

中國人造纖維股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國105及104年第1季

地址：台北市中正區新生南路一段50號10樓

電話：(02)23937111

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		
二、目 錄	2		
三、會計師核閱報告	3~4		
四、合併資產負債表	5		
五、合併綜合損益表	6~8		
六、合併權益變動表	9		
七、合併現金流量表	10~12		
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~17		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17~18		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18		五
(六) 重要會計項目之說明	18~65		六~三五
(七) 關係人交易	65~70		三六
(八) 質押之資產	70~71		三七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	71~77		三八
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其他	77~108		三九~四五
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	108~109， 112~121，123		四六
2. 轉投資事業相關資訊	108~109， 111~121		四六
3. 大陸投資資訊	109，122		四六
(十四) 部門資訊	109~110		四七

## 會計師核閱報告

中國人造纖維股份有限公司 公鑒：

中國人造纖維股份有限公司及子公司民國 105 年及 104 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

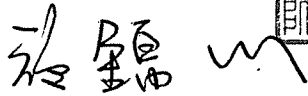
除下段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

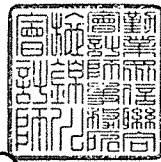
如合併財務報表附註十八所述，部分子公司財務報表及相關資訊未經會計師核閱，該等子公司於民國 105 年及 104 年 3 月 31 日之資產總額分別為 3,341,707 仟元及 2,521,368 仟元，分別佔合併資產總額之 0.54% 及 0.45%；負債總額分別為 1,476,882 仟元及 845,113 仟元，分別佔合併負債總額之 0.26% 及 0.16%；民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益分別為 62,412 仟元及 43,885 仟元，分別佔綜合損益總額之 9.44% 及 3.78%。另又如財務報表附註十九所述，105 年及 104 年 3 月 31 日採用權益法之投資分別為 1,421,231 仟元及 2,178,525 仟元，及 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日採權益法認列之關聯企業及合資損益及其他綜合損益之份額分別為 (30,127) 仟元及 23,634 仟元，係以被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

依本會計師核閱結果，除上段所述之非重要子公司及採用權益法評價之被投資公司財務報表若經會計師核閱，對於民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日合併財務報表之可能影響外，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

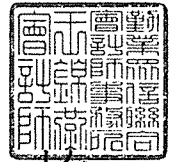
會計師 施 錦 川





會計師 王 錦 燕

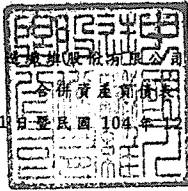




證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0930128050 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 105 年 5 月 9 日



民國 105 年 3 月 31 日暨民國 104 年 1 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	105年3月31日 (經核閱)		104年12月31日 (經查核)		104年3月31日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
	<b>流動資產</b>						
1100	現金及約當現金 (附註六及三六)	\$ 11,642,203	2	\$ 13,007,650	2	\$ 11,191,539	2
1110	存放央行及拆借銀行同業 (附註七及三七)	87,728,647	14	86,125,827	14	79,476,845	14
1120	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註八及三六)	28,091,887	5	32,841,318	6	23,093,126	4
1180	附買回票券及債券投資 (附註九)	6,361,524	1	6,994,022	1	3,449,995	1
1201	應收票據 (附註十、三六及三七)	2,982,284	1	2,728,821	1	3,772,015	1
1202	應收帳款 (附註十及三六)	4,386,600	1	4,583,151	1	4,281,448	1
1203	其他應收款 (附註十及三六)	2,628,096	-	1,733,288	-	2,342,383	-
1260	本期所得稅資產 (附註四)	6,425	-	6,175	-	1,426	-
1270	存貨 (附註十一)	1,814,918	-	1,479,291	-	1,706,690	-
1280	預付款項 (附註十二)	654,891	-	551,517	-	683,261	-
1320	其他流動資產 (附註十三及三七)	510,403	-	542,559	-	1,122,774	-
1330	貼現及放款淨額 (附註十四及三六)	392,186,311	64	391,083,582	65	376,793,452	67
11XX	流動資產總計	538,994,189	88	541,677,201	90	507,914,954	90
	<b>非流動資產</b>						
1420	備供出售金融資產—非流動 (附註十五及三七)	38,917,703	6	25,156,923	4	22,685,252	4
1430	持有至到期日金融資產—非流動 (附註十六及三七)	7,645,560	1	5,559,399	1	3,170,800	1
1450	以成本衡量之金融資產—非流動 (附註十七)	490,650	-	501,563	-	538,810	-
1470	採用權益法之投資 (附註十九及三七)	1,421,231	-	1,434,914	-	2,178,525	-
1500	不動產、廠房及設備淨額 (附註二十及三七)	22,773,460	4	22,800,320	4	22,703,743	4
1600	投資性不動產淨額 (附註二一及三七)	1,937,686	-	1,937,761	-	1,937,096	-
1700	無形資產淨額 (附註二二)	270,191	-	280,844	-	280,993	-
1800	遞延所得稅資產淨額 (附註四)	861,907	-	954,466	-	680,658	-
1900	其他資產 (附註二三及三七)	2,502,182	1	2,602,604	1	2,698,100	1
14XX	非流動資產總計	76,820,570	12	61,228,794	10	56,873,977	10
1XXX	資 產 總 計	\$ 615,814,759	100	\$ 602,905,995	100	\$ 564,788,931	100
	<b>負債及權益</b>						
	<b>流動負債</b>						
2110	短期借款 (附註二四及三七)	\$ 9,450,112	2	\$ 8,261,943	1	\$ 9,775,688	2
2120	應付短期票券 (附註二四)	1,003,862	-	578,507	-	638,937	-
2130	附買回票券及債券負債 (附註二五)	4,021,629	1	273,312	-	964,045	-
2140	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 (附註八)	352,923	-	179,557	-	194,270	-
2190	央行及銀行同業存款 (附註二六)	11,420,996	2	3,864,104	1	16,692,518	3
2201	應付票據	3,965	-	635	-	7,968	-
2202	應付帳款 (附註三六)	1,772,898	-	1,701,882	-	2,143,445	-
2204	其他應付款 (附註二七)	5,216,653	1	5,611,212	1	4,729,337	1
2310	本期所得稅負債 (附註四)	482,699	-	468,418	-	501,868	-
2330	一年或一營業週期內到期長期負債 (附註二四、二九及三七)	6,457,145	1	5,352,333	1	864,272	-
2350	其他流動負債 (附註三六)	443,841	-	532,759	-	717,958	-
2360	存款及匯款 (附註二八及三六)	504,956,427	82	504,648,376	84	456,149,996	81
21XX	流動負債總計	545,583,150	89	531,473,038	88	493,380,302	87
	<b>非流動負債</b>						
2540	應付債券 (附註二九)	10,460,000	2	11,060,000	2	14,200,000	3
2550	長期借款 (附註二四及三七)	6,454,810	1	7,361,171	1	6,482,306	1
2600	負債準備 (附註三十)	1,408,346	-	1,413,673	1	1,040,483	-
2620	存入保證金	270,099	-	269,266	-	322,823	-
2630	遞延所得稅負債 (附註四)	1,021,065	-	1,021,022	-	1,021,022	-
2660	其他負債 (附註十八)	4,925	-	4,988	-	6,062	-
25XX	非流動負債總計	19,619,245	3	21,130,120	4	23,072,696	4
2XXX	負債總計	565,202,395	92	552,603,158	92	516,452,998	91
	<b>歸屬於母公司業主之權益 (附註三一)</b>						
3110	普通股股本	13,616,932	2	13,616,932	2	13,616,932	3
3210	資本公積	1,555,932	-	1,558,345	-	1,463,781	-
	保留盈餘						
3310	法定盈餘公積	584,815	-	584,815	-	476,389	-
3320	特別盈餘公積	2,726,703	-	2,726,703	-	2,726,703	-
3330	未分配盈餘	3,295,925	1	3,401,414	1	3,464,974	1
	其他權益						
3410	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	6,352	-	11,553	-	11,325	-
3420	備供出售金融資產未實現損失	( 247,122)	-	( 312,829)	-	( 270,890)	-
3500	庫藏股票	( 1,234,422)	-	( 1,062,617)	-	( 1,040,214)	-
31XX	歸屬於母公司業主之權益總計	20,305,115	3	20,524,316	3	20,449,000	4
32XX	非控制權益 (附註三一)	30,307,249	5	29,778,521	5	27,886,933	5
3XXX	權益總計	50,612,364	8	50,302,837	8	48,335,933	9
4XXX	負債及權益總計	\$ 615,814,759	100	\$ 602,905,995	100	\$ 564,788,931	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 105 年 5 月 9 日核閱報告)

董事長：王貴賢



經理人：王貴鋒



會計主管：溫玉桃



中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟每股（虧損）盈餘為元

代 碼		105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	收 入				
4010	利息收入（附註三三及三六）	\$ 2,880,789	38	\$ 2,888,401	34
4050	手續費收入（附註三三）	698,676	9	667,973	8
4060	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額（附註十九）	-	-	23,634	-
4090	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註三三）	4,891	-	143,001	2
4160	銷貨收入淨額（附註三六）	3,863,305	51	4,625,691	55
4250	減損迴轉利益（附註二三及三三）	24,509	-	21,603	-
4260	兌換利益	31,038	1	24,201	-
4270	其他收入（附註三三及三六）	50,215	1	40,170	1
4XXX	收入合計	<u>7,553,423</u>	<u>100</u>	<u>8,434,674</u>	<u>100</u>
	支 出				
5010	財務成本（附註三三及三六）	1,043,537	14	1,073,386	13
5060	手續費用（附註三三）	266,619	4	193,842	2
5080	採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額（附註十九）	30,127	-	-	-
5090	呆帳費用及保證責任準備提存（附註十、十四及三十）	108,084	1	68,014	1

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
5120	備供出售金融資產已實現損失	\$ 25	-	\$ -	-
5190	銷貨成本 (附註十一及三六)	3,815,122	50	4,122,548	49
5230	營業費用 (附註三十及三三)	1,653,237	22	1,513,530	18
5320	其他支出	<u>1,817</u>	<u>-</u>	<u>3,265</u>	<u>-</u>
5XXX	支出合計	<u>6,918,568</u>	<u>91</u>	<u>6,974,585</u>	<u>83</u>
6100	稅前淨利	634,855	9	1,460,089	17
6200	所得稅費用 (附註四及三四)	( <u>132,355</u> )	( <u>2</u> )	( <u>277,999</u> )	( <u>3</u> )
6500	本期淨利	<u>502,500</u>	<u>7</u>	<u>1,182,090</u>	<u>14</u>
	本期其他綜合損益				
6650	後續可能重分類至損益之項目				
6651	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 19,610)	-	( 66,099)	( 1)
6653	備供出售金融資產未實現利益	177,220	2	45,759	1
6689	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四及三四)	<u>899</u>	<u>-</u>	<u>135</u>	<u>-</u>
6600	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>158,509</u>	<u>2</u>	( <u>20,205</u> )	<u>-</u>
6700	本期綜合損益總額	<u>\$ 661,009</u>	<u>9</u>	<u>\$ 1,161,885</u>	<u>14</u>
	淨 (損) 利歸屬				
6810	母公司業主	(\$ 105,489)	( 1)	\$ 381,981	5
6820	非控制權益	<u>607,989</u>	<u>8</u>	<u>800,109</u>	<u>9</u>
6800		<u>\$ 502,500</u>	<u>7</u>	<u>\$ 1,182,090</u>	<u>14</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	綜合損益總額歸屬				
6910	母公司業主	(\$ 44,983)	-	\$ 377,019	5
6920	非控制權益	<u>705,992</u>	<u>9</u>	<u>784,866</u>	<u>9</u>
6900		<u>\$ 661,009</u>	<u>9</u>	<u>\$ 1,161,885</u>	<u>14</u>
	每股(虧損)盈餘(附註三五)				
7000	基本每股(虧損)盈餘	(\$ <u>0.10</u> )		\$ <u>0.34</u>	
7100	稀釋每股(虧損)盈餘	(\$ <u>0.10</u> )		\$ <u>0.34</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國105年5月9日核閱報告)

董事長：王貴賢



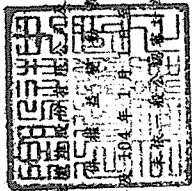
經理人：王貴鋒



會計主管：溫玉桃







中國人壽保險股份有限公司  
 民國 105 年 3 月 31 日  
 (僅經核閱)

單位：新台幣千元

代碼	說明	本公司										其他權益		主權		權益		
		股本	資本公積	法定盈餘公積	留特別盈餘公積	盈餘	未分配盈餘	國外營運機構兌換率之兌換差額	備供出售金融資產未實現(損)益	庫藏股票	非控制權益	總計	庫藏股票	非控制權益	總計	庫藏股票	非控制權益	總計
A1	104年1月1日餘額	\$ 13,716,932	\$ 1,457,759	\$ 476,389	\$ 2,726,703	\$ 3,082,993	\$ 27,460	\$ 282,063	\$ 1,165,133	\$ 20,041,040	\$ 27,101,767	\$ 800,109	\$ 20,041,040	\$ 27,101,767	\$ 47,142,807			
D1	104年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	381,981	-	-	-	381,981	-	-	381,981	-	1,182,090			
D3	104年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(16,135)	11,173	-	(4,962)	(15,243)	-	(4,962)	(15,243)	(20,205)			
D5	104年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	381,981	(16,135)	11,173	-	377,019	(784,866)	-	377,019	(784,866)	1,161,885			
L3	庫藏股票銷(附註三一)	(100,000)	2,122	-	-	-	-	-	97,878	-	-	-	-	-	-			
NI	股份基礎給付(附註三一)	-	3,900	-	-	-	-	-	27,041	30,941	-	-	30,941	-	30,941			
O1	非控制權益增減(附註三一)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300	-	-	300	-			
Z1	104年3月31日餘額	\$ 13,616,932	\$ 1,463,781	\$ 476,389	\$ 2,726,703	\$ 3,464,974	\$ 11,325	\$ 270,890	\$ 1,040,214	\$ 20,449,000	\$ 27,886,933	\$ 27,886,933	\$ 20,449,000	\$ 27,886,933	\$ 48,335,933			
A1	105年1月1日餘額	\$ 13,616,932	\$ 1,558,345	\$ 584,815	\$ 2,726,703	\$ 3,401,414	\$ 11,553	\$ 312,829	\$ 1,062,617	\$ 20,524,316	\$ 29,778,521	\$ 29,778,521	\$ 20,524,316	\$ 29,778,521	\$ 50,302,837			
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	(2,413)	-	-	-	-	-	-	(2,413)	-	-	(2,413)	-	(2,413)			
D1	105年1月1日至3月31日淨(損)利	-	-	-	-	(105,489)	-	-	-	(105,489)	607,989	-	(105,489)	607,989	502,500			
D3	105年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(5,201)	65,707	-	60,506	98,003	-	60,506	98,003	158,509			
D5	105年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	(105,489)	(5,201)	65,707	-	55,305	705,992	-	55,305	705,992	661,009			
L1	庫藏股票回(附註三一)	-	-	-	-	-	-	-	(15,909)	(15,909)	-	-	(15,909)	-	(15,909)			
L5	子公司購入母公司之股票視為庫藏股票(附註三一)	-	-	-	-	-	-	-	(155,896)	(155,896)	-	-	(155,896)	-	(155,896)			
O1	非控制權益增減(附註三一)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(177,264)	-	-	(177,264)	(177,264)			
Z1	105年3月31日餘額	\$ 13,616,932	\$ 1,555,932	\$ 584,815	\$ 2,726,703	\$ 3,295,925	\$ 6,352	\$ 247,122	\$ 1,234,422	\$ 20,305,115	\$ 30,307,249	\$ 30,307,249	\$ 20,305,115	\$ 30,307,249	\$ 50,612,364			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。  
 (請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 105 年 5 月 9 日核閱報告)



董事長：王貴賢



經理人：王貴賢



會計主管：溫玉桃

中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 634,855	\$ 1,460,089
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	214,890	210,338
A20200	攤銷費用	28,536	23,567
A20300	呆帳費用提列數	108,084	68,014
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	( 4,891)	( 143,001)
A20900	利息費用	1,043,537	1,073,386
A21200	利息收入	( 2,880,789)	( 2,888,401)
A21300	股利收入	-	( 9)
A21800	其他各項負債準備	100	-
A21900	員工認股權酬勞成本	-	3,900
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損失(利益)之份額	30,127	( 23,634)
A22500	處分及報廢不動產、廠房及設 備利益	( 9,373)	( 8,943)
A23100	處分投資利益	( 693)	-
A23600	金融資產減損迴轉利益	( 24,509)	( 21,603)
A24100	未實現外幣兌換損失	46,379	47,627
A24300	出售及攤銷不良債權之利益	-	( 2,742)
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A91110	存放央行及拆借銀行同業	777,401	( 94,900)
A91120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	4,754,322	( 8,932,411)
A91190	應收款項	( 824,741)	358,868
A91250	存貨	( 335,627)	( 244,341)
A91260	預付款項	( 106,174)	( 124,234)
A91280	其他流動資產	( 47,124)	( 35,182)
A91290	貼現及放款	( 1,153,918)	7,578,972

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
A91320	其他金融資產	\$ 7,798	\$ 30,001
A92110	附買回票券及債券負債	3,748,317	690,472
A92120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	173,366	54,531
A92150	央行及銀行同業存款	7,556,892	5,995,131
A92160	應付款項	( 481,777)	( 2,851,240)
A92280	其他流動負債	( 97,110)	187,649
A92290	存款及匯款	308,051	420,877
A92330	其他金融負債	( 63)	( 292)
A92310	員工福利負債準備	( 20,284)	2,591
A33000	營運產生之現金流入	13,445,582	2,835,080
A33100	收取之利息	2,730,373	2,890,061
A33200	收取之股利	-	9
A33300	支付之利息	( 881,973)	( 912,736)
A33500	支付之所得稅	( 24,823)	( 24,721)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>15,269,159</u>	<u>4,787,693</u>
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	( 13,897,175)	( 536,146)
B00400	處分備供出售金融資產	291,484	-
B00700	處分無活絡市場之債務工具投資	( 2,355,375)	( 1,975,708)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	244,272	250,000
B01300	處分以成本衡量之金融資產	11,631	-
B02700	取得不動產、廠房及設備	( 185,557)	( 4,105,370)
B02800	處分不動產、廠房及設備	1,464	725
B03700	存出保證金增加	( 31,946)	( 47,136)
B04500	取得無形資產	( 17,885)	( 13,832)
B06300	已收現之出售不良債權	-	84,921
B06800	其他資產減少(增加)	131,208	( 161,187)
B09900	受限制資產減少(增加)	79,280	( 52,913)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 15,728,599)</u>	<u>( 6,556,646)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	1,188,169	175,351
C00500	應付短期票券增加	425,355	414
C01500	償還金融債券	( 200,000)	-
C01600	舉借長期借款	29,000	700,000
C01700	償還長期借款	( 230,549)	( 665,784)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
C03000	存入保證金增加(減少)	\$ 833	(\$ 19,069)
C04900	庫藏股票買回成本	( 336,649)	-
C05100	員工購買庫藏股	-	27,041
C05800	非控制權益變動	( 14,833)	300
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>861,326</u>	<u>218,253</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 19,610)	( 66,099)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	382,276	( 1,616,799)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>89,538,126</u>	<u>80,704,189</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 89,920,402</u>	<u>\$ 79,087,390</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		105年3月31日	104年3月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 11,642,203	\$ 11,191,539
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	71,916,675	64,445,856
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>6,361,524</u>	<u>3,449,995</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 89,920,402</u>	<u>\$ 79,087,390</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國105年5月9日核閱報告)

董事長：王貴賢



經理人：王貴鋒



會計主管：溫玉桃



中國人造纖維股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

(一) 中國人造纖維股份有限公司(以下簡稱本公司或中國人造纖維公司)於 44 年 5 月 11 日依公司法及有關法令設立，於 52 年 12 月 2 日經核准股票上市，經歷年逐次辦理增減資，截至 105 年 3 月 31 日止，實收資本額為 13,616,932 仟元。

(二) 中國人造纖維公司主要經營業務為：

1. 人造纖維、玻璃紙、聚胺纖維、聚酯纖維、化學品及其原料之製造加工及買賣業務。
2. 前項機器之開發製造及買賣業務。
3. 乙二醇、環氧乙烷、壬酚、乙烯、液化石油氣及有關石油化學工業產品之製造與買賣。
4. 委託營造廠商興建國民住宅與商業大樓之出租出售業務。
5. 各種商品之配送分類處理及儲存業務。
6. 經營超級市場買賣、買賣生鮮食品、蔬菜、魚肉、乾貨及各類調味品等。
7. 生產及銷售汽電共生所產之蒸汽及工商業用電(不得將電力銷售與能源用戶)。
8. 汽電共生、污染防治設備之代理經銷及其按裝工程承攬。
9. 氣氧、液氧、氣氮、液氮、氣氫、液氫、二氧化碳及壓縮空氣之製造與買賣。
10. 加油站業。

(三) 本合併財務報告係以中國人造纖維公司之功能性貨幣新台幣表達。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 105 年 5 月 9 日經董事會通過。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 認可之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。金管會於 105 年 3 月 10 日公布自 106 年起開始適用之認可 IFRSs 公報範圍，為 IASB 於 105 年 1 月 1 日前發布，並於 106 年 1 月 1 日生效之 IFRSs (不含 IFRS 9「金融工具」及 IFRS 15「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之 IFRSs)。此外，金管會並宣布我國公開發行公司應自 107 年起開始適用 IFRS 15。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布前述新發布／修正／修訂準則及解釋以外之其他準則生效日。

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1月1日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39 之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

註1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註2：給與日於2014年7月1日以後之股份基礎給付交易開始適用IFRS 2之修正；收購日於2014年7月1日以後之企業合併開始適用IFRS 3之修正；IFRS 13於修正時即生效。其餘修正係適用於2014年7月1日以後開始之年度期間。

註3：除IFRS 5之修正採推延適用外，其餘修正係適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

(一) IFRS 15「來自客戶合約之收入」

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司於適用IFRS 15時，係以下列步驟認列收入：

1. 辨認客戶合約；
2. 辨認合約中之履約義務；
3. 決定交易價格；
4. 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
5. 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

## (二) IFRS 9「金融工具」

### 金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類如下。

合併公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

1. 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
2. 以收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

合併公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

### 金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生



之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，合併公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

### (三) IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若合併公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

## 四、重大會計政策之彙總說明

除下列說明外，本合併財務報告採用之會計政策與 104 年度合併財務報告相同。

### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認

可之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(三) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 104 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 3,223,792	\$ 3,347,577	\$ 3,602,813
銀行存款	3,308,974	2,805,569	2,646,848
待交換票據	864,434	1,625,391	878,590
存放銀行同業	<u>4,245,003</u>	<u>5,229,113</u>	<u>4,063,288</u>
	<u>\$ 11,642,203</u>	<u>\$ 13,007,650</u>	<u>\$ 11,191,539</u>

合併現金流量表於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 11,642,203	\$ 13,007,650	\$ 11,191,539
符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	71,916,675	69,536,454	64,445,856
符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>6,361,524</u>	<u>6,994,022</u>	<u>3,449,995</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 89,920,402</u>	<u>\$ 89,538,126</u>	<u>\$ 79,087,390</u>

合併公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以存放銀行同業之定期存款作為台中銀證券公司營業保證金之金額分別為 210,000 仟元、210,000 仟元及 0 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二三。

#### 七、存放央行及拆借銀行同業

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
存款準備金			
存款準備金甲戶	\$ 10,872,908	\$ 10,479,978	\$ 6,631,260
存款準備金乙戶	15,351,898	15,031,703	14,006,919
金資中心清算戶	667,416	1,060,166	582,296
外幣存款準備金	48,285	49,245	37,566
央行定存單	56,900,000	56,700,000	52,500,000
拆放銀行同業	3,838,140	2,754,735	5,668,804
存出信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000
	<u>\$ 87,728,647</u>	<u>\$ 86,125,827</u>	<u>\$ 79,476,845</u>

(一) 存款準備金係台中銀行公司依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時存取。

(二) 合併公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額 50,000 仟元列帳，請參閱附註三七。

#### 八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	\$ 24,050,519	\$ 29,473,712	\$ 19,666,657
國內上市(櫃)股票	1,324,345	1,464,023	1,506,460
國外上市(櫃)股票	55,093	69,646	66,116
受益憑證	1,811,279	1,126,606	1,174,659
公司債	48,055	48,603	-
資產交換合約	499,489	499,432	493,334
利率交換合約	12,928	13,185	23,187

(接次頁)

(承前頁)

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
外匯換匯合約	\$ 75,955	\$ 76,595	\$ 20,504
遠期外匯合約	169,836	6,721	20,435
外匯選擇權合約	44,348	62,795	121,774
	<u>\$ 28,091,887</u>	<u>\$ 32,841,318</u>	<u>\$ 23,093,126</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
利率交換合約	\$ -	\$ -	\$ 4,231
外匯換匯合約	139,201	65,662	19,133
遠期外匯合約	168,370	49,584	47,408
外匯選擇權合約	45,352	64,311	123,498
	<u>\$ 352,923</u>	<u>\$ 179,557</u>	<u>\$ 194,270</u>

- (一) 合併公司從事與匯率相關之衍生性金融商品合約，主要係提供客戶因進出口及匯兌等交易所產生外匯部位之避險工具，及為規避承作該項業務產生之風險，與軋平外匯資金需求之非交易性操作。
- (二) 合併公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之利率交換合約相關條件如下：
1. 付固定利率／收浮動利率：

本利率交換合約名日本金為 USD100,000 仟元，合約期間為 97.07.25~104.07.25，於合約簽定時收取美元 10,000 仟元，該合約結算日於 99 年度為每年 7 月 27 日，每結算日依簽訂公式採淨額交割收付利息，另自 100 年 10 月 25 日起，其付息日之結算由每年 7 月 25 日變更為每年 1 月、4 月、7 月、10 月之 25 日，收息日之結算為每年 7 月 25 日，其中收息日之浮動利息係由 DBTREDEUR 指數決定之 INDEX RETURN 依特定公式決定，此利率交換合約相關交易條件如下：

結算日	付固定利率	收浮動利率
98/01/25	2.180%	0%
98/07/27	3.000%	2X (INDEX RETURN-0.175%)
99/07/27	3.000%	2X (INDEX RETURN-0.525%)
100/07/27	3.000%	2X (INDEX RETURN-0.875%)
100/10/25	1.408%	0%
101/1、4、7、10/25	1.408%	2X (INDEX RETURN-1.225%)
102/1、4、7、10/25	0.269%	2X (INDEX RETURN-1.575%)
103/1、4、7、10/25	0.269%	2X (INDEX RETURN-1.925%)
104/1、4、7/25	0.269%	2X (INDEX RETURN-2.275%)

(註) 自 101 年度起收息結算日為每年 7 月 25 日。

此利率交換合約於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公平價值分別為 0 仟元、0 仟元及 (4,231) 仟元。

2. 付浮動利率 / 收固定利率：

本利率交換合約名目本金為 USD100,000 仟元，合約期間為 97 年 7 月 25 日至 105 年 10 月 25 日，於合約簽定時支付美元 10,000 仟元，該合約結算日於 100 年第 3 季止為每年 7 月 27 日，每結算日依簽訂公式採淨額交割收付利息，另自 100 年 10 月 25 日起，其收息日之結算由每年 7 月 25 日變更為每年 1 月、4 月、7 月、10 月之 25 日，每收息日依簽訂利率收取固定利息，另 DBTREDEUR 指數付息日之結算為每年之 7 月 25 日，另新增 RACER 指數付息日之結算，該結算日自 102 年 1 月 25 日起為每年 1 月、4 月、7 月、10 月之 25 日，其中付息日之浮動利息係由 DBTREDEUR (INDEXa) 指數與 RACER (INDEX b) 指數決定之 INDEX RETURN 依特定公式決定，但自 102 年起保證最低年利率為 0.016%，此利率交換合約相關交易條件如下：

結算日	付浮動利率	收固定利率
98/01/25	0%	2.180%
98/07/27	2X (INDEX(a) RETURN-0.175%)	3.000%
99/07/27	2X (INDEX(a) RETURN-0.525%)	3.000%
100/07/27	2X (INDEX(a) RETURN-0.875%)	3.000%
100/10/25	0%	0%
101/1、4、7、10/25	2X (INDEX(a) RETURN-1.225%)	0%
102/1、4、7、10/25	2X (INDEX(a) RETURN-1.575%) + 0.16x[3M LIBOR+1.5%+(INDEX(b) RETURN-FIXED COUPON%)]	0.269%
103/1、4、7、10/25	2X (INDEX(a) RETURN-1.925%) 0.16x[3M LIBOR+1.5%+(INDEX(b) RETURN- FIXED COUPON%)]	0.269%
104/1、4、7、10/25	2X (INDEX(a) RETURN-2.275%) 0.16x[3M LIBOR+1.5%+(INDEX(b) RETURN- FIXED COUPON%)]	0.269%
105/1、4、7、10/25	0.16x[3M LIBOR+1.5%+(INDEX(b) RETURN- FIXED COUPON%)]	0%

(註一) 付息公式中 FIXED COUPON 其在 102 年 1 月 25 日交割結算日為 1.5%，餘每期結算日固定增加 0.3%。

(註二) 自 102 年交割結算開始至 104 年 7 月 25 日止，每 3 個月收取固定利率 0.269% 共十一期，另自 102 年交割結算開始至 105 年止，每年度 10 月 25 日另收取美元 440 仟元。

(註三) 自 101 年度起 DBTREDEUR INDEX (a) 付息結算日為每年 7 月 25 日，餘交割結算日之付息公式皆無需計算 DBTREDEUR INDEX (a) 指數。

此利率交換合約於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公平價值分別為 12,928 仟元、13,185 仟元及 23,187 仟元。

(三) 截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

105年3月31日			104年12月31日			104年3月31日		
合約金額(仟元)	到	期 日	合約金額(仟元)	到	期 日	合約金額(仟元)	到	期 日
賣 AUD 11,078	105/04/08-105/04/12		賣 AUD 9,300	105/01/12-105/01/13		賣 EUR 18,000	104/04/07-104/04/13	
CNY 367,103	105/04/08-105/12/02		CNY 407,607	105/01/04-105/12/02		USD 28,959	104/04/07-104/06/09	
HKD 292,738	105/04/08-105/05/09		HKD 148,035	105/01/05-105/01/28		JPY 2,242,257	104/04/01-104/04/16	
JPY 2,589,792	105/04/01-105/04/18		JPY 1,271,133	105/01/04-105/01/07		HKD 108,569	104/04/08-104/04/15	
USD 1,246	105/04/13-105/06/13		USD 35,109	105/01/04-105/06/13		AUD 10,412	104/04/02-104/04/15	
EUR 20,000	105/04/08-105/04/21		EUR 13,300	105/01/07-105/03/17		CAD 274	104/04/02	
買 CAD 7,767	105/04/12		CHF 297	105/01/11		CHF 168	104/04/14	
CNY 798	105/06/13		NZD 900	105/01/07		買 CAD 4,883	104/04/02-104/04/15	
EUR 1,000	105/04/13-105/04/21		買 AUD 38,133	105/01/04-105/01/07		GBP 1,200	104/04/15	
SGD 832	105/04/12		CAD 7,947	105/01/12		NZD 821	104/04/08	
USD 208,690	105/04/01-105/12/02		CNY 61,419	105/01/05-105/06/13		SGD 1,603	104/04/14	
GBP 1,300	105/04/08		EUR 4,600	105/01/21-105/04/21		USD 82,371	104/04/01-104/04/24	
			SGD 1,325	105/01/13		ZAR 7,438	104/04/07	
			USD 257,833	105/01/04-105/12/02		EUR 8,360	104/04/02-104/04/17	
			ZAR 95,164	105/01/05				

(四) 截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

	幣 別	到 期 日	合約金額(仟元)
<u>105年3月31日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	105/04/01-105/11/21	USD51,136/NTD1,675,481
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	105/06/06	EUR100/NTD3,616
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	105/04/01-105/06/13	CNY12,199/NTD62,046
買入遠期外匯	美元兌日幣	105/04/25-105/09/23	USD4,000/JPY457,665
買入遠期外匯	日幣兌美元	105/04/12-105/10/03	JPY800,280/USD7,100
買入遠期外匯	歐元兌美元	105/04/13-105/09/19	EUR7,000/USD7,720
買入遠期外匯	美元兌歐元	105/05/16-105/09/06	USD2,089/EUR1,900
買入遠期外匯	澳幣兌美元	105/04/28	AUD4,000/USD2,826
<u>104年12月31日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	105/01/04-105/07/22	USD45,276/NTD1,470,723
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	105/01/29-105/02/17	JPY94,981/NTD24,112
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	105/02/23-105/05/03	EUR1,053/NTD38,495
賣出遠期外匯	人民幣兌新臺幣	105/04/01-105/06/13	CNY12,199/NTD62,046
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	105/02/05	NTD16,210/USD500
買入遠期外匯	美元兌人民幣	105/01/05-105/03/16	USD5,200/CNY33,745
買入遠期外匯	人民幣兌美元	105/02/17-105/03/16	CNY16,616/USD2,500
買入遠期外匯	歐元兌美元	105/03/16-105/04/21	EUR3,900/USD4,348
買入遠期外匯	美元兌歐元	105/03/21-105/04/21	USD1,208/EUR1,100
買入遠期外匯	紐西蘭元兌美元	105/01/07	NZD210/USD142
<u>104年3月31日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新臺幣	104/04/02-105/03/23	USD53,409/NTD1,666,059
賣出遠期外匯	日幣兌新臺幣	104/04/02-104/10/01	JPY77,427/NTD20,558
賣出遠期外匯	歐元兌新臺幣	104/07/03	EUR135/NTD4,820
買入遠期外匯	新臺幣兌美元	104/04/17-104/09/11	NTD481,699/USD15,500
買入遠期外匯	新臺幣兌日幣	104/06/03	NTD3,092/JPY12,000
買入遠期外匯	美元兌澳幣	104/07/21	USD892/AUD1,176
買入遠期外匯	美元兌歐元	104/06/08-104/09/29	USD1,838/EUR1,635
買入遠期外匯	美元兌日幣	104/06/02-104/07/02	USD212/JPY25,000
買入遠期外匯	美元兌南非幣	104/04/07	USD1,500/ZAR18,441
買入遠期外匯	澳幣兌美元	104/07/21	AUD1,170/USD888
買入遠期外匯	歐元兌美元	104/07/31-104/09/29	EUR2,500/USD2,825
買入遠期外匯	日幣兌美元	104/06/02	JPY24,671/USD210
買入遠期外匯	南非幣兌美元	104/04/07	ZAR18,405/USD1,500

(五) 截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司承作可轉債資產交換合約金額分別為 499,000 仟元、499,000 仟元及 492,600 仟元，利率區間分別為 1.20~1.70%、1.30%~1.70% 及 1.00%~1.60%。

(六) 截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司承作外匯選擇權合約金額分別為 691,157 仟元（美元 21,471 仟元）、1,060,113 仟元（美元 32,291 仟元）及 1,302,173 仟元（美元 41,596 仟元）。

#### 九、附賣回票券及債券投資

合併公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附賣回條件交易之票券及債券為 6,361,524 仟元、6,994,022 仟元及 3,449,995 仟元，期後約定賣回價款為 6,362,366 仟元、6,994,762 仟元及 3,450,344 仟元。

#### 十、應收票據、應收帳款及其他應收款

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
<u>應收票據</u>			
應收票據	\$ 3,268,035	\$ 2,998,453	\$ 4,085,477
減：未實現利息收入	( 184,611)	( 177,958)	( 183,820)
減：備抵呆帳	( 215)	( 215)	( 215)
減：備抵呆帳—台中銀行公司	( <u>100,925</u> )	( <u>91,459</u> )	( <u>129,427</u> )
	<u>\$ 2,982,284</u>	<u>\$ 2,728,821</u>	<u>\$ 3,772,015</u>

應收票據作為短期借款擔保情形請參閱附註三七。

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
<u>應收帳款</u>			
應收帳款	\$ 2,801,587	\$ 3,127,453	\$ 2,930,120
應收利息—銀行業	906,497	742,893	731,246
應收租賃款	1,021,913	1,071,973	969,269
減：未實現利息收入	( 56,942)	( 72,161)	( 66,034)
減：備抵呆帳	( 231,566)	( 231,563)	( 231,503)
減：備抵呆帳—台中銀行公司	( <u>54,889</u> )	( <u>55,444</u> )	( <u>51,650</u> )
	<u>\$ 4,386,600</u>	<u>\$ 4,583,151</u>	<u>\$ 4,281,448</u>

(接次頁)



(承前頁)

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>其他應收款</u>			
應收承兌票款	\$ 391,782	\$ 322,764	\$ 628,097
應收即期外匯交割款	1,430,375	659,671	799,902
應收律訟代墊款	22,505	22,148	28,063
其他	<u>865,594</u>	<u>811,939</u>	<u>968,056</u>
	2,710,256	1,816,522	2,424,118
減：備抵呆帳	( 1,932)	( 1,932)	( 1,932)
減：備抵呆帳－台中銀行公司	( <u>80,228</u> )	( <u>81,302</u> )	( <u>79,803</u> )
	<u>\$ 2,628,096</u>	<u>\$ 1,733,288</u>	<u>\$ 2,342,383</u>

(一) 應收帳款及應收票據

合併公司對商品銷售之平均授信期間為 30~60 天。於決定應收帳款（除金融業相關帳款外）之可回收性時，合併公司考量應收帳款自原始授信日至資產負債表日信用品質之任何改變。由於歷史經驗顯示尚未有逾期超過 360 天之應收帳款無法回收，合併公司對於帳齡超過 360 天之應收帳款，採取較保守政策，認列 100% 備抵呆帳，對於帳齡在 60 天至 360 天之間之應收帳款，其備抵呆帳係參考交易對方過去拖欠記錄及分析其目前財務狀況，以估計無法回收之金額。

在接受新客戶之前，合併公司係透過內部信用評等系統評估該潛在客戶之信用品質並設定該客戶之信用額度。客戶之信用額度及評等每年檢視 1~2 次，其中未逾期亦未減損之應收帳款依合併公司所使用之外部信用評等系統之評等結果係屬最佳信用等級。

於資產負債表日已逾期但合併公司尚未認列備抵呆帳之應收帳款，因其信用品質並未重大改變，合併公司管理階層認為仍可回收其金額，合併公司對該等應收帳款並未持有任何擔保品或其他信用增強保障。

應收帳款之帳齡分析如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
0 天至 60 天	\$ 2,294,119	\$ 2,587,294	\$ 2,290,996
61 天至 90 天	160,896	463,476	416,072
91 天至 180 天	346,492	76,681	223,052
181 天至 360 天	-	2	-
合 計	<u>\$ 2,801,587</u>	<u>\$ 3,127,453</u>	<u>\$ 2,930,120</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

合併公司無已逾期但未減損之應收帳款。

應收款項之備抵呆帳變動資訊如下：

	個 別 評 估 減 損 損 失	群 組 評 估 減 損 損 失	合 計
105 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 374,373	\$ 108,509	\$ 482,882
加：本期提列呆帳費用	31,729	-	31,729
減：沖銷不良呆帳	( 33,284)	-	( 33,284)
加：收回已沖銷之呆帳	4,497	-	4,497
重 分 類	10,389	( 9,389)	1,000
外幣換算差額	-	( 250)	( 250)
105 年 3 月 31 日 餘 額	<u>\$ 387,704</u>	<u>\$ 98,870</u>	<u>\$ 486,574</u>
104 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 411,642	\$ 124,567	\$ 536,209
加：本期提列呆帳費用	18,513	4,508	23,021
減：沖銷不良呆帳	( 7,481)	-	( 7,481)
加：收回已沖銷之呆帳	3,629	-	3,629
重 分 類	30,000	-	30,000
外幣換算差額	-	( 183)	( 183)
104 年 3 月 31 日 餘 額	<u>\$ 456,303</u>	<u>\$ 128,892</u>	<u>\$ 585,195</u>

上述應收款項之備抵呆帳包含應收票據、應收帳款、其他應收款及非放款轉列催收款之備抵呆帳。

(二) 台中銀行公司應收款項依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項 目		應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額	
		105年3月31日	105年3月31日	104年12月31日	104年12月31日	104年3月31日	104年3月31日	
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 37,603	\$ 4,556	\$ 42,007	\$ 4,377	\$ 263,629	\$ 75,526
		消費金融	4,345	157	5,503	182	6,718	195
		其他	1,025,481	146,212	746,270	133,036	319,407	143,811
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	7,571	1,646	7,555	1,495	10,348	3,526
		消費金融	28,491	11,351	31,322	15,792	30,523	13,537
		企業金融	621,611	7,940	553,473	7,281	849,099	11,623
合 計		消費金融	837,605	5,192	851,078	4,778	696,120	3,720
		其他	103,968,354	31,108	103,779,027	31,979	93,692,746	62,323
			106,531,061	208,162	106,016,235	198,920	95,868,590	314,261

台中銀行公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日上述應收款項包含存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據、應收信用卡款、應收利息、應收承兌票款、應收租賃款、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，對第一類授信資產提列 1% 以上之備抵呆帳，分別於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日增提備抵呆帳 41,633 仟元、47,184 仟元及 34,163 仟元。

#### 十一、存 貨

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
商 品	\$ 3,320	\$ 24,420	\$ 24,269
製 成 品	1,372,483	897,100	1,320,946
在 製 品	64,742	76,408	69,627
原 料	299,608	392,867	228,360
物 料	74,765	86,481	61,528
委託加工品	-	2,015	1,960
	<u>\$1,814,918</u>	<u>\$1,479,291</u>	<u>\$1,706,690</u>

- (一) 製成品存貨包括合併公司產製之製成品、副產品、在途貨料及委外加工品等，主要為高雄石化廠成品乙二醇及聚酯廠成品聚酯絲等。
- (二) 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之待售房地合計皆為 65,775 仟元，係中國人造纖維公司於 86 年與宏洲化學工業公司及三豐建設公司三方共同合作，投資座落於新北市三重區之荷堤合建案，於 89 年度已完工並陸續交屋。合併公司截至 105 年 3 月 31 日經評估後，其淨變現價值為零。
- (三) 合併公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日與存貨相關之銷貨成本分別為 3,815,122 仟元及 4,122,548 仟元；銷貨成本包含存貨跌價損失分別為 1,592 仟元及 910 仟元，包含之停工損失分別為 154,163 仟元及 56,820 仟元。

(四) 截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，備抵存貨損失分別為 506,366 仟元、505,951 仟元及 509,472 仟元。

## 十二、預付款項

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
預付費用	\$ 541,876	\$ 425,602	\$ 539,153
預付購料款	33,791	60,094	64,896
留抵稅額	<u>79,224</u>	<u>65,821</u>	<u>79,212</u>
	<u>\$ 654,891</u>	<u>\$ 551,517</u>	<u>\$ 683,261</u>

## 十三、其他流動資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
受限制資產－銀行存款	\$ 449,941	\$ 529,221	\$ 1,073,470
其 他	<u>60,462</u>	<u>13,338</u>	<u>49,304</u>
	<u>\$ 510,403</u>	<u>\$ 542,559</u>	<u>\$ 1,122,774</u>

受限制資產－流動係合併公司提供臺灣綠醇公司授信案件背書保證之擔保品、供作關稅局通關作業價金及同業融資之抵押擔保品，請參閱附註三七。

## 十四、貼現及放款淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
押 匯	\$ 766,727	\$ 510,906	\$ 428,567
透 支	891	1,306	833
擔保透支	28,091	40,347	42,608
應收帳款融資	52,810	28,840	9,540
應收證券融資款	1,030,993	768,411	886,175
短期放款	36,283,046	35,723,465	35,290,425
短期擔保放款	76,833,645	79,123,938	70,768,088
中期放款	40,266,698	41,189,468	41,779,760
中期擔保放款	106,872,857	105,337,887	99,612,379
長期放款	3,800,918	3,538,056	3,435,730
長期擔保放款	130,907,244	129,957,611	128,574,839
催 收 款	<u>1,014,245</u>	<u>1,044,375</u>	<u>1,199,318</u>
	397,858,165	397,264,610	382,028,262
加：折溢價調整	88,815	84,288	103,826
減：備抵呆帳－台中銀行公 司	( <u>5,760,669</u> )	( <u>6,265,316</u> )	( <u>5,338,636</u> )
	<u>\$ 392,186,311</u>	<u>\$ 391,083,582</u>	<u>\$ 376,793,452</u>

- (一) 台中銀行公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,000,740 仟元、1,030,645 仟元及 1,188,010 仟元；對內未計提之應收利息分別為 7,894 仟元、26,705 仟元及 9,420 仟元。
- (二) 台中銀行公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無未經訴訟程序即行轉銷之授權債權。
- (三) 合併公司貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

貼現及放款

項 目	放款總額		備抵呆帳金額		放款總額		備抵呆帳金額	
	105年3月31日	105年3月31日	104年12月31日	104年12月31日	104年3月31日	104年3月31日		
已有個別減損客觀證據者	企業金融	\$ 4,768,257	\$ 1,083,264	\$ 5,607,352	\$ 1,284,034	\$ 5,888,249	\$ 1,350,303	
個別減損客觀證據者	消費金融	1,290,324	108,421	1,993,011	219,989	2,018,763	230,539	
組合減損客觀證據者	企業金融	856,288	223,124	753,653	183,012	734,855	221,051	
組合減損客觀證據者	消費金融	1,767,850	197,467	1,700,574	187,620	1,679,476	196,852	
無個別減損客觀證據者	企業金融	209,878,912	1,438,015	207,319,900	1,502,451	197,759,156	1,494,288	
組合減損客觀證據者	消費金融	179,296,534	144,414	179,890,120	154,673	173,947,763	143,188	
合計		397,858,165	3,194,705	397,264,610	3,531,779	382,028,262	3,636,221	

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，台中銀行公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及金管銀法字第 10010006830 號函規定，對第一類授信資產提列 1% 以上之備抵呆帳及金管銀國字第 10300329440 號函之規定不動產貸款備抵呆帳提存率應至少達 1.5%，分別於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日增提備抵呆帳 2,565,964 仟元、2,733,537 仟元及 1,702,415 仟元。

- (四) 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日貼現及放款之備抵呆帳變動情形列示如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 6,265,316	\$ 5,526,354
本期提列	76,355	44,820
沖銷不良呆帳	( 625,353)	( 238,820)
收回已沖銷呆帳	69,517	41,247
匯兌影響數	( 9,166)	( 4,965)
重分類	( 16,000)	( 30,000)
期末餘額	<u>\$ 5,760,669</u>	<u>\$ 5,338,636</u>

## 十五、備供出售金融資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
公司債	\$ 31,569,466	\$ 23,251,869	\$ 20,679,108
國外債券	508,399	814,188	843,989
政府債券	5,725,658	-	929
國內上市櫃及興櫃公司股票	1,000,915	971,344	1,035,103
國外上市櫃股票	111,765	117,722	96,123
受益憑證	1,500	1,800	30,000
債券及存託憑證	-	-	-
	<u>\$ 38,917,703</u>	<u>\$ 25,156,923</u>	<u>\$ 22,685,252</u>

(一) 國外債券、上市櫃股票與債券及存託憑證以外幣計價明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
美 元	\$ 19,268	\$ 28,388	\$ 30,033

(二) 合併公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以備供出售之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 2,939,100 仟元、0 仟元及 0 仟元。

(三) 合併公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以備供出售之國外債券供作附買回交易條件之面額分別為 0 仟元、0 仟元及 281,745 仟元（美元 9,000 仟元）。

(四) 截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司備供出售之債券及存託憑證經評估後，皆已全數提列減損損失。

(五) 合併公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以備供出售之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 0 仟元、0 仟元及 62,610 仟元（美元 2,000 仟元）；另 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以備供出售之政府債券作為台中銀證券公司營業保證金之面額分別為 0 仟元、0 仟元及 200,000 仟元，轉列存出保證金項下，請參閱附註二三。

(六) 備供出售金融資產－非流動提供抵押擔保情形，請參閱附註三七。

#### 十六、持有至到期日金融資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國外債券	\$ 6,442,528	\$ 4,893,690	\$ 2,358,706
政府債券	<u>1,203,032</u>	<u>665,709</u>	<u>812,094</u>
	7,645,560	5,559,399	3,170,800
減：累計減損	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 7,645,560</u>	<u>\$ 5,559,399</u>	<u>\$ 3,170,800</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
美 元	\$ 129,000	\$ 74,000	\$ 33,000
人 民 幣	444,750	492,750	262,750

(二) 合併公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 1,050,000 仟元，269,100 仟元及 700,000 仟元。

(三) 合併公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以持有到期日之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 160,950 仟元（美元 5,000 仟元）、164,150 仟元（美元 5,000 仟元）及 156,525 仟元（美元 5,000 仟元）。

(四) 持有之到期日金融資產提供抵押擔保之情形，請參閱附註三七。

#### 十七、以成本衡量之金融資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國內非上市（櫃）普通股	\$ 427,782	\$ 438,695	\$ 475,942
國外非上市（櫃）普通股	<u>62,868</u>	<u>62,868</u>	<u>62,868</u>
	<u>\$ 490,650</u>	<u>\$ 501,563</u>	<u>\$ 538,810</u>

合併公司所持有之上述未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致合併公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

## 十八、子 公 司

### (一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比		
			105年 3月31日	104年 12月31日	104年 3月31日
中國人造纖維公司	德興投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
	久津實業公司	製造及買賣業	50%	49%	49%
	磐亞公司	石 化 業	50%	49%	49%
	德信證券投資信託公司	證券投資信託業	46%	46%	46%
	台中銀行公司	銀 行 業	29%	29%	28%
	瑞諺投資公司	一般投資業	-	-	100%
	極緻租賃公司	一般投資業	-	-	99%
	瑞嘉投資公司	一般投資業	100%	100%	100%
磐亞公司	蔗蜜坊公司	化粧品及清潔用品製造業	100%	100%	100%
	磐旭投資公司	一般投資業	-	-	100%
	磐豐實業公司(原名磐豐投資公司)	一般投資業	-	-	100%
德興投資公司	久暢公司	飲料銷售及倉儲配送	63%	63%	63%
	翔豐開發公司	一般投資業	100%	100%	100%
IOLITE INVESTMENT Ltd	IOLITE INVESTMENT Ltd.	一般投資業	100%	100%	-
	漢諾實(香港)公司	一般投資業	100%	100%	-
漢諾實(香港)公司	漢諾實(河北)公司	製造及買賣業	100%	-	-
翔豐開發公司	透明實業公司	不動產開發及租賃業	100%	100%	99%
透明實業公司	金邦格興業公司	不動產開發及租賃業	99%	99%	99%
久津實業公司	格菱公司	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	96%	96%	96%
	磐旭投資公司	一般投資業	100%	100%	-
	磐豐實業公司(原名磐豐投資公司)	餐館業	100%	100%	-
台中銀行公司	台中銀保經公司	保險經紀人	100%	100%	100%
	台中銀租賃事業公司	租賃業務	100%	100%	100%
	台中銀證券公司	證 券 商	100%	100%	100%
	TCCBL Co., Ltd.	一般投資業	100%	100%	100%
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資蘇州有限公司	融資租賃業	100%	100%	100%

1. 上述持股比例係以合併持股比例為基礎。
2. 合併公司對台中銀行公司具有實質控制能力，故台中銀行公司及其子公司均列入合併財務報表。合併公司於 104 年度增加投資台中銀行公司 79,606 仟股(含現金增資 74,089 仟股)，投資金額計 799,714 仟元，致使合併持股比例發生變動。
3. 磐亞公司及久津實業公司於 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日陸續買回庫藏股，致使合併持股比例發生變動。
4. 合併公司於 104 年度增加投資久津公司 198 仟股，投資金額計 2,590 仟元。
5. 合併公司原持有極緻租賃公司 100%之股權，該被投資公司於 104 年 1 月辦理現金增資 29,000 仟元，合併公司未按持股比例認股，後於 104 年 8 月以 31,185 仟元出售全數股權。



6. 磐亞公司原持有磐旭投資公司及磐豐投資公司（後更名為磐豐實業公司）100%之股權，業於104年8月21日全數出售予久津實業公司。
7. 合併公司原持有瑞諺投資公司100%之股權，於104年10月以890仟元出售全數股權。
8. 合併公司於104年度設立IOLITE INVESTMENT Ltd.及漢諾實（香港）公司，並於105年1月轉投資漢諾實（河北）公司。
9. 列入合併財務報表編製個體之子公司105年及104年3月31日除磐亞公司、德信證券投資信託公司、台中銀行公司、台中銀證券公司、台中銀租賃事業公司、TCCBL Co., Ltd.、台中銀融資蘇州有限公司及台中銀保經公司係以同期間經會計師核閱之財務報表為依據外，餘係以同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	主 要 營 業 場 所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		105年 3月31日	104年 12月31日	104年 3月31日
台中銀行公司	台 中 市	71%	71%	72%

子 公 司 名 稱	分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益		非 控 制 權 益	105年 3月31日	104年 12月31日	104年 3月31日
	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日				
台中銀行公司	\$ 589,406	\$ 775,651		\$29,039,775	\$28,381,626	\$26,690,364
其 他	18,583	24,458		1,267,474	1,396,895	1,196,569
合 計	<u>\$ 607,989</u>	<u>\$ 800,109</u>		<u>\$30,307,249</u>	<u>\$29,778,521</u>	<u>\$27,886,933</u>

以下具重大非控制權益之子公司彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

台中銀行公司及其子公司

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
資 產	\$ 588,119,745	\$ 575,630,715	\$ 535,879,244
負 債	<u>547,247,437</u>	<u>535,684,726</u>	<u>499,120,720</u>
權 益	<u>\$ 40,872,308</u>	<u>\$ 39,945,989</u>	<u>\$ 36,758,524</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
權益歸屬於：			
本公司業主	\$ 11,832,533	\$ 11,564,363	\$ 10,068,160
台中銀行公司之非 控制權益	<u>29,039,775</u>	<u>28,381,626</u>	<u>26,690,364</u>
	<u>\$ 40,872,308</u>	<u>\$ 39,945,989</u>	<u>\$ 36,758,524</u>
		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
淨收益		<u>\$ 2,413,479</u>	<u>\$ 2,524,503</u>
本期淨利		\$ 789,771	\$ 1,024,368
其他綜合(損)益		136,548	( 22,301)
綜合損益總額		<u>\$ 926,319</u>	<u>\$ 1,002,067</u>
淨利歸屬於：			
本公司業主		\$ 200,365	\$ 248,717
台中銀行公司之非控制 權益		<u>589,406</u>	<u>775,651</u>
		<u>\$ 789,771</u>	<u>\$ 1,024,368</u>
綜合損益總額歸屬於：			
本公司業主		\$ 235,007	\$ 243,302
台中銀行公司之非控制 權益		<u>691,312</u>	<u>758,765</u>
		<u>\$ 926,319</u>	<u>\$ 1,002,067</u>
現金流量			
營業活動		\$ 15,724,428	\$ 4,116,504
投資活動		( 15,875,389)	( 6,308,445)
籌資活動		49,481	220,140
匯率變動對現金及約當 現金之影響		( 19,610)	( 66,099)
淨現金流出		<u>(\$ 121,090)</u>	<u>(\$ 2,037,900)</u>

#### 十九、採用權益法之投資

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
投資關聯企業	<u>\$ 1,195,428</u>	<u>\$ 1,169,118</u>	<u>\$ 1,586,322</u>
投資合資	<u>\$ 225,803</u>	<u>\$ 265,796</u>	<u>\$ 592,203</u>

(一) 投資關聯企業

1. 合併公司投資關聯企業餘額如下：

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
具重大性之關聯企業			
南中石化工業公司	<u>\$ 1,190,842</u>	<u>\$ 1,165,159</u>	<u>\$ 1,581,941</u>
個別不重大之關聯企業			
維納康公司	4,586	3,959	4,381
波蜜國際公司	-	-	-
銘拓科技公司	-	-	-
	<u>4,586</u>	<u>3,959</u>	<u>4,381</u>
	<u>\$ 1,195,428</u>	<u>\$ 1,169,118</u>	<u>\$ 1,586,322</u>

2. 具重大性之關聯企業

公 司 名 稱	業 務 性 質	主要營業場所	所 持 股 權 及 表 決 權 比 例		
			105年 3月31日	104年 12月31日	104年 3月31日
南中石化工業公司	石化業	雲林縣	50%	50%	50%

有關南中石化工業公司彙整性財務資訊如下：

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
總資產	\$ 3,258,252	\$ 3,291,624	\$ 4,103,714
總負債	<u>876,569</u>	<u>961,306</u>	<u>939,832</u>
權益	2,381,683	2,330,318	3,163,882
合併公司持股比例	<u>50%</u>	<u>50%</u>	<u>50%</u>
投資帳面價值	<u>\$ 1,190,842</u>	<u>\$ 1,165,159</u>	<u>\$ 1,581,941</u>

	<u>105年1月1日 至3月31日</u>	<u>104年1月1日 至3月31日</u>
本期營業收入	<u>\$ 2,210,406</u>	<u>\$ 2,121,430</u>
本期淨利	\$ 51,366	\$ 64,454
本期其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 51,366</u>	<u>\$ 64,454</u>

3. 個別不重大之關聯企業彙總資訊

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
本期淨利(損)	\$ 627	(\$ 224)
本期其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 627</u>	<u>(\$ 224)</u>

105年及104年1月1日至3月31日採用權益法之投資及合併公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，皆按未經會計師核閱之財務報告計算。

4. 採用權益法之投資提供抵押擔保之情形，請參閱附註三七。

(二) 投資合資

1. 合併公司之投資合資餘額如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>個別不重大之合資</u>			
非上市(櫃)公司			
臺灣綠醇公司	<u>\$ 225,803</u>	<u>\$ 265,796</u>	<u>\$ 592,203</u>

2. 個別不重大之合資彙總資訊：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
合併公司享有之份額		
本期淨損	(\$ 56,437)	(\$ 8,371)
本期其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	<u>(\$ 56,437)</u>	<u>(\$ 8,371)</u>

105年及104年1月1日至3月31日採用權益法之合資之損益及其他綜合損益份額，係依據合資企業同期間未經會計師核閱之財務報告認列。

二十、不動產、廠房及設備

每一類別之帳面金額	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
自有土地	\$ 11,206,582	\$ 11,206,582	\$ 11,206,582
房屋及建築	2,572,610	2,598,501	2,685,307
機器設備	6,085,704	6,215,858	6,442,780
運輸設備	38,401	40,407	40,629
生財設備	88,992	92,639	91,418
其他設備	344,947	333,838	281,879
預付房地款	73,454	34,853	-
未完工程及預付設備款	2,362,770	2,277,642	1,955,148
	<u>\$ 22,773,460</u>	<u>\$ 22,800,320</u>	<u>\$ 22,703,743</u>

105年1月1日至3月31日

	土 地	房屋及建築	機器設備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	生 財 設 備	預 付 房 地 款	未 完 工 程 及 待 驗 設 備 等	合 計
應 本									
期初餘額	\$ 11,318,539	\$ 4,593,188	\$ 12,048,864	\$ 130,636	\$ 997,363	\$ 431,648	\$ 34,853	\$ 2,277,642	\$ 31,832,733
本期增加	-	3,042	20,024	1,932	29,387	151	38,601	92,420	185,557
本期減少	-	-	( 9,050)	( 10,754)	( 3,572)	( 203)	-	-	( 23,579)
重分類	-	1,250	7,367	-	1,475	-	-	( 7,292)	2,800
匯率影響數	-	-	-	-	( 110)	-	-	-	( 110)
期末餘額	<u>11,318,539</u>	<u>4,597,480</u>	<u>12,067,205</u>	<u>121,814</u>	<u>1,024,543</u>	<u>431,596</u>	<u>73,454</u>	<u>2,362,770</u>	<u>31,997,401</u>
累計折舊									
期初餘額	-	1,821,669	5,405,264	89,134	635,363	337,097	-	-	8,288,527
本期增加	-	30,183	157,545	3,610	19,696	3,781	-	-	214,815
本期減少	-	-	( 9,050)	( 10,426)	( 3,574)	( 186)	-	-	( 23,236)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	-	-	-	( 51)	-	-	-	( 51)
期末餘額	-	<u>1,851,852</u>	<u>5,553,759</u>	<u>82,318</u>	<u>651,434</u>	<u>340,692</u>	-	-	<u>8,480,055</u>
累計減損									
期初餘額	111,957	173,018	427,742	1,095	28,162	1,912	-	-	743,886
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>111,957</u>	<u>173,018</u>	<u>427,742</u>	<u>1,095</u>	<u>28,162</u>	<u>1,912</u>	-	-	<u>743,886</u>
期末淨額	<u>\$ 11,206,582</u>	<u>\$ 2,572,610</u>	<u>\$ 6,085,704</u>	<u>\$ 38,401</u>	<u>\$ 344,947</u>	<u>\$ 88,992</u>	<u>\$ 73,454</u>	<u>\$ 2,362,770</u>	<u>\$ 22,773,460</u>

104年1月1日至3月31日

	土 地	房屋及建築	機器設備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	生 財 設 備	預 付 房 地 款	未 完 工 程 及 待 驗 設 備 等	合 計
應 本									
期初餘額	\$ 5,511,039	\$ 4,589,356	\$ 11,870,408	\$ 123,945	\$ 875,318	\$ 420,362	\$ 1,725,000	\$ 1,947,821	\$ 27,063,249
本期增加	4,082,500	-	5,929	1,267	7,578	229	-	7,867	4,105,370
本期減少	-	-	( 18,757)	( 3,056)	( 2,234)	-	-	-	( 24,047)
重分類	1,725,000	-	540	-	-	-	( 1,725,000)	( 540)	-
匯率影響數	-	-	-	-	( 117)	-	-	-	( 117)
期末餘額	<u>11,318,539</u>	<u>4,589,356</u>	<u>11,858,120</u>	<u>122,156</u>	<u>880,545</u>	<u>420,591</u>	-	<u>1,955,148</u>	<u>31,144,455</u>
累計折舊									
期初餘額	-	1,700,151	4,848,614	80,245	582,854	323,526	-	-	7,535,390
本期增加	-	30,880	157,388	3,207	15,053	3,735	-	-	210,263
本期減少	-	-	( 18,757)	( 3,022)	( 2,234)	-	-	-	( 24,013)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	-	-	-	( 30)	-	-	-	( 30)
期末餘額	-	<u>1,731,031</u>	<u>4,987,245</u>	<u>80,430</u>	<u>595,643</u>	<u>327,261</u>	-	-	<u>7,721,610</u>
累計減損									
期初餘額	111,957	173,018	428,095	1,097	3,023	1,912	-	-	719,102
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>111,957</u>	<u>173,018</u>	<u>428,095</u>	<u>1,097</u>	<u>3,023</u>	<u>1,912</u>	-	-	<u>719,102</u>
期末淨額	<u>\$ 11,206,582</u>	<u>\$ 2,685,307</u>	<u>\$ 6,442,980</u>	<u>\$ 40,629</u>	<u>\$ 281,879</u>	<u>\$ 91,418</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,955,148</u>	<u>\$ 22,703,743</u>

(一) 合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房屋	20至60年
裝修工程	8至29年
機器設備	2至47年
交通及運輸設備	3至10年
什項設備	2至30年
生財設備	5年

(二) 合併公司於105年3月31日之未完工程及預付設備款主要係合併公司新建汽電廠投入成本。

(三) 合併公司105年及104年1月1日至3月31日資本化前財務成本分別為1,050,518仟元及1,078,937仟元，不動產、廠房及設備資本化財務成本之金額分別為6,981仟元及5,551仟元，資本化年利率分別為2.00%及2.05%。

(四) 不動產、廠房及設備提供抵押擔保之情形，請參閱附註三七。

## 二一、投資性不動產

	105年1月1日至3月31日							合計
	台北市萬華直興段土地	雲林紡絲工業區土地	雲林斗六段房	新北市三重二重埔段房地	中和永和段房	台北市金門街房地		
成本								
期初餘額	\$ 305,714	\$ 804,553	\$ 18,094	\$ 793,826	\$ 11,276	\$ 35,075	\$ 1,968,538	
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	305,714	804,553	18,094	793,826	11,276	35,075	1,968,538	
累計折舊								
期初餘額	-	-	-	1,407	3,325	-	4,642	
本期增加	-	-	-	75	-	-	75	
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	-	-	-	1,482	3,325	-	4,717	
累計減損								
期初餘額	-	-	18,094	-	8,041	-	26,135	
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	-	-	18,094	-	8,041	-	26,135	
期末淨額	\$ 305,714	\$ 804,553	\$ -	\$ 792,344	\$ -	\$ 30,075	\$ 1,937,686	

	104年1月1日至3月31日							合計
	台北市萬華直興段土地	雲林紡絲工業區土地	雲林斗六段房	新北市三重二重埔段房地	中和永和段房	台北市金門街房地		
成本								
期初餘額	\$ 304,823	\$ 804,553	\$ 18,094	\$ 793,826	\$ 11,276	\$ 35,075	\$ 1,967,647	
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	304,823	804,553	18,094	793,826	11,276	35,075	1,967,647	
累計折舊								
期初餘額	-	-	-	1,106	3,235	-	4,341	
本期增加	-	-	-	75	-	-	75	
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	-	-	-	1,181	3,235	-	4,416	
累計減損								
期初餘額	-	-	18,094	-	8,041	-	26,135	
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	
期末餘額	-	-	18,094	-	8,041	-	26,135	
期末淨額	\$ 304,823	\$ 804,553	\$ -	\$ 792,645	\$ -	\$ 35,075	\$ 1,937,096	

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房    屋	30至60年
裝修工程	2至29年

(一) 投資性不動產公允價值係由獨立評價公司國泰寶源不動產估價師事務所葉紫光估價師於104年及103年12月31日進行評價。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行，其重要假設及評價之公允價值如下：

	104年12月31日	103年12月31日
公允價值	<u>\$ 3,148,037</u>	<u>\$ 3,183,313</u>
投資利潤率	20%	20%
開發期間資本利息綜合利率	1.21%	1.36%

上述投資性不動之公允價值經合併公司管理階層評估，投資性不動產公允價值於105年1月1日至3月31日並無重大變動。

(二) 合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。合併公司設定質押作為借款擔保之投資性不動產金額，請參閱附註三七。

## 二二、無形資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
商    譽	\$ 426,381	\$ 426,381	\$ 426,381
電腦軟體	193,045	190,369	150,539
殼牌權利金	<u>207,926</u>	<u>221,255</u>	<u>261,234</u>
	827,352	838,005	838,154
減：累計減損	<u>( 557,161)</u>	<u>( 557,161)</u>	<u>( 557,161)</u>
	<u>\$ 270,191</u>	<u>\$ 280,844</u>	<u>\$ 280,993</u>

(一) 商譽係合併公司分次取得子公司股權，取得成本與取得淨值之淨差額為正值者，係屬商譽性質，截至105年3月31日，累計已提列減損損失398,109仟元。

(二) 電腦軟體成本及殼牌權利金變動如下：

	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
	電腦軟體	權利金	電腦軟體	權利金
<u>成本</u>				
期初餘額	\$ 190,369	\$ 221,255	\$ 146,939	\$ 274,572
本期增加	17,885	-	13,832	-
本期攤銷	( 15,207)	( 13,329)	( 10,229)	( 13,338)
重分類	-	-	-	-
淨兌換差額	( 2)	-	( 3)	-
期末餘額	<u>193,045</u>	<u>207,926</u>	<u>150,539</u>	<u>261,234</u>
<u>累計減損</u>				
期初餘額	-	( 159,052)	-	( 159,052)
本期提列	-	-	-	-
期末餘額	-	( 159,052)	-	( 159,052)
期末淨額	<u>\$ 193,045</u>	<u>\$ 48,874</u>	<u>\$ 150,539</u>	<u>\$ 102,182</u>

殼牌權利金係中國人造纖維公司為取得興建乙二醇廠相關專利技術，與殼牌研究有限公司（SHELL RESEARCH LIMITED）簽訂殼牌 EO/EG 製法專利權使用協議，以取得相關技術，該專利使用期間自協議開始執行日起滿 5 年止，後因原預計興建場地環保等問題，致興建乙二醇廠進度嚴重落後，雖與殼牌研究有限公司協議內容，該專利仍可繼續使用，惟經評估後，業已全額提列減損；後中國人造纖維公司依變更後現金增資計畫，另規劃興建新乙二醇廠，故於 100 年 5 月與殼牌研究有限公司簽訂殼牌 EO/EG 製法專利權使用協議書（該 EO/EG 製法專利權與上述原簽訂之製程技術不同），依合約條件約定應給付權利金技術服務費總金額計 USD5,323 仟元。

### 二三、其他資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
存出保證金	\$ 1,554,285	\$ 1,526,240	\$ 1,493,305
PEM Group 保單資產	937,786	931,394	874,565
非放款轉列之催收款—淨額	10,111	13,763	168,558
代收承銷股款及待交割款項	-	131,207	161,672
催收款—淨額	-	-	-
	<u>\$ 2,502,182</u>	<u>\$ 2,602,604</u>	<u>\$ 2,698,100</u>

(一) 合併公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之定期存款及持有之政府債券提存法院作為假扣押、美元清算專戶透支



餘額之擔保及提供營業保證金之面額分別為 1,049,300 仟元、1,053,200 仟元及 1,087,700 仟元，帳列存出保證金項下。

(二) PEM 保單資產明細如下：

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
買回 PEM Group 發行產品	\$ 2,155,661	\$ 2,198,520	\$ 2,085,507
減：累計減損	<u>( 1,217,875 )</u>	<u>( 1,267,126 )</u>	<u>( 1,210,942 )</u>
	<u>\$ 937,786</u>	<u>\$ 931,394</u>	<u>\$ 874,565</u>

合併公司依 98 年 5 月 6 日臨時董事會決議，訂定「美國保盛豐集團 ( Private Equity Management Group, PEM Group ) 連動債客戶權益保障方案」，決議向投資人全數買回 PEM Group 連動債，並於 100 年 2 月承受其保單資產。

合併公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日經評估 PEM Group 發行保單資產價值後，分別認列資產減損迴轉利益 24,509 仟元及 21,603 仟元。

(三) 非放款轉列之催收款－淨額明細如下：

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
非放款轉列之催收款項	\$ 23,864	\$ 31,662	\$ 256,102
減：備抵呆帳－台中銀行公司 ( 附註十 )	<u>( 13,753 )</u>	<u>( 17,899 )</u>	<u>( 87,544 )</u>
	<u>\$ 10,111</u>	<u>\$ 13,763</u>	<u>\$ 168,558</u>

(四) 催收款－淨額明細如下：

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
催收款	\$ 3,066	\$ 3,068	\$ 3,121
減：備抵呆帳－催收款 ( 附註十 )	<u>( 3,066 )</u>	<u>( 3,068 )</u>	<u>( 3,121 )</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

## 二四、借 款

### (一) 短期借款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>擔保借款</u>			
一銀行抵押借款	<u>\$ 3,393,204</u>	<u>\$ 2,763,582</u>	<u>\$ 3,328,968</u>
<u>無擔保借款</u>			
一信用借款	3,902,965	3,388,872	4,089,658
一購料借款	<u>2,153,943</u>	<u>2,109,489</u>	<u>2,357,062</u>
	<u>6,056,908</u>	<u>5,498,361</u>	<u>6,446,720</u>
	<u>\$ 9,450,112</u>	<u>\$ 8,261,943</u>	<u>\$ 9,775,688</u>

1. 銀行借款之利率於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 1.36%~3.27%、1.38%~3.37%及 1.33%~2.80%。

2. 上述借款擔保品資訊，請參閱附註三七。

### (二) 應付短期票券

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應付短期票券	\$ 1,004,411	\$ 578,645	\$ 639,090
減：應付短期票券折價	( <u>549</u> )	( <u>138</u> )	( <u>153</u> )
	<u>\$ 1,003,862</u>	<u>\$ 578,507</u>	<u>\$ 638,937</u>

### (三) 長期借款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>擔保借款</u>			
一銀行借款	\$ 8,111,955	\$ 8,313,504	\$ 7,146,578
減：列為 1 年內到期部分	( <u>1,657,145</u> )	( <u>952,333</u> )	( <u>664,272</u> )
長期借款	<u>\$ 6,454,810</u>	<u>\$ 7,361,171</u>	<u>\$ 6,482,306</u>

1. 合作金庫商業銀行主辦中國人造纖維公司聯合抵押借款 (102.08.30~109.08.30)，總授信額度 6,100,000 仟元，實際動用本金 5,790,000 仟元，係提供中國人造纖維公司高雄廠等土地及建築作為擔保品；甲項授信動用本金 2,700,000 仟元，自首次撥款動用日 102 年 8 月 30 日開始起算 15 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起開始償還第一期款，嗣後每 3 個月為一期，共分二十四期，第一至二十三期償還本 3%，二十四期償還贖餘本金；乙項授信動用本金 1,690,000 仟元，自首次撥款動

用日 102 年 9 月 23 日開始起算 36 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起開始償還第一期款，嗣後每 3 個月為一期，共分十七期，第一至十六期償還本金 4.5%，十七期償還賸餘本金；丙項授信動用本金 1,400,000 仟元，自首次撥款動用日 102 年 11 月 11 日開始起算 36 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起開始償還第一期款，嗣後每 3 個月為一期，共分十七期，第一至十六期償還本金 4.5%，十七期償還賸餘本金；利息每月支付，依英商路透社（Reuters）第 6165 頁所報次級市場 90 天商業本票定盤利率加碼年利率 1.05% 浮動計算，每年 3 月、6 月、9 月、12 月之付息日為貸款利率調整基準日，稅後貸款利率未達 2.00% 者，以 2.00% 計算，目前利率為 2.00%。

2. 臺灣中小企業銀行提供中國人造纖維公司抵押借款 200,000 仟元（100.03.31~107.03.31）係提供台北總公司土地及建物作為擔保品；自首次撥款日 100 年 6 月 30 日開始起算 24 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 3 個月為一期，共分二十期平均償還，第一期至第十九期每期償還 3,400 仟元，第二十期償還 135,400 仟元；利息依臺灣中小企業銀行 2 年期定期儲蓄存款機動利率加碼年息 0.065% 計算，目前利率為 1.435%。
3. 臺灣土地銀行提供中國人造纖維公司抵押借款 176,000 仟元（98.06.30~113.06.30），係提供台北總公司土地及建物作為擔保品；自首次撥款日 98 年 6 月 30 日開始起算 24 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 3 個月為一期平均償還；利息每月支付，寬限期間依臺灣土地銀行公告指標利率加碼年息 0.27% 計算，寬限期後 1 年內依臺灣土地銀行公告指標利率加碼年息 0.47% 計算，寬限期 1 年後依臺灣土地銀行公告指標利率加碼年息 0.75% 計算，目前利率為 1.64%。
4. 聯邦銀行提供中國人造纖維公司抵押借款 500,000 仟元（100.10.27~105.10.27），係提供台中銀行股票 106,000 仟股作為擔保品；自首次撥款日 100 年 10 月 27 日開始起算 6 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 6 個月為一期，共

分十期平均償還，每期償還 50,000 仟元；利息依聯邦銀行均利型指數利率加碼年息 0.88% 計算。中國人造纖維公司於 104 年 7 月 8 日業已提前清償還本。

5. 聯邦銀行提供中國人造纖維公司抵押借款 400,000 仟元 (102.02.05~107.02.05)，與上述聯邦銀行共用擔保品；自首次撥款日 102 年 8 月 5 日開始起算 6 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 6 個月為一期，共分十期平均償還；利息依聯邦銀行均利型指數利率加碼年息 0.88% 計算，目前利率為 1.64%。中國人造纖維公司截至 105 年 3 月 31 日業已提前清償 80,000 仟元。
6. 聯邦銀行提供中國人造纖維公司擔保借款 499,000 仟元 (104.11.19~109.11.19)，係提供台中銀行股票 106,000 仟股作為擔保品；自首次撥款日 104 年 11 月 19 日起算 6 個月為寬限期，借款本金自寬限期屆滿之日起，每 6 個月為一期，共分十期平均償還，每期償還 49,900 仟元；利息依聯邦銀行均利型指數利率加碼年息 0.88% 計算，目前利率為 1.64%。
7. 板信銀行提供中國人造纖維公司擔保借款 500,000 仟元 (104.03.13~106.03.13)，係提供新北市三重區工地及建物作為擔保品；自首次撥款日 101 年 2 月 13 日開始起算，按月付息，到期一次償還，於 104 年 3 月間變更授信條件，還款期間延長至 106 年 3 月 13 日；利息依板信商業銀行月定期儲蓄存款機動利率加碼 0.6% 計算，目前利率為 1.83%。
8. 陽信銀行提供中國人造纖維公司擔保借款 294,000 仟元 (104.08.27~106.09.27)，係提供台中銀行股票 44,000 仟股作為擔保品；自首次撥款日 104 年 8 月 27 日開始起算，按月付息，到期一次償還；利息依陽信銀行月定期儲蓄存款機動利率加碼 0.57% 計算，目前利率為 1.80%。截至 105 年 3 月 31 日已提前償還 78,000 仟元。
9. 日盛銀行提供中國人造纖維公司擔保借款 100,000 仟元 (104.12.28~106.01.28)，係提供台中銀行股票 20,000 仟股作

為擔保品；自首次撥款日 104 年 12 月 28 日開始起算，按月付息，到期一次償還；利息依日盛銀行指數型指標利率加碼 0.48% 或 1.85% 孰高機動計息，並同意隨本行指數型指標利率變動而調整，目前利率為 1.85%。

10. 合作金庫銀行提供磐亞公司抵押借款 700,000 仟元，借款期間為 104 年 2 月 24 日至 109 年 2 月 24 日，係提供磐亞公司高雄廠土地及建物作為擔保品；自首次撥款日 104 年 2 月 24 日開始起，每 1 個月為一期，分六十期償還；第一至五十九期，每期償還 8,000 仟元，第六十期償還剩餘款項；利息按月支付，係依該行定儲指數月指標利率加碼年息 0.61% 計收，目前利率約為 1.95%。
11. 聯邦銀行提供磐亞公司抵押借款 180,000 仟元，借款期間為 103 年 6 月 25 日至 108 年 6 月 25 日)，係提供磐亞公司持有中國人造纖維公司之股票作為擔保品；自首次撥款日 103 年 6 月 25 日起，每 6 個月為一期，每期償還 18,000 仟元；利息按月支付，係依路透社次級市場 90 天期之短期票券定盤利率加碼年息 0.72% 計收。截至 105 年 3 月 31 日業已全數提前清償。
12. 聯邦銀行提供磐亞公司抵押借款 250,000 仟元，借款期間為 104 年 11 月 19 日至 109 年 11 月 19 日，係提供本公司持有中國人造纖維公司之股票作為擔保品；自首次撥款日 104 年 11 月 19 日起，每 6 個月為一期，每期償還 25,000 仟元；利息按月支付，係依路透社次級市場 90 天期之短期票券定盤利率加碼年息 0.72% 計收，目前利率約為 1.70%。
13. 華南商業銀行提供瑞嘉公司抵押借款 17,000 仟元（103.01.02～118.01.02），係提供台北市金門街房地作為擔保品；自首次撥款日 103 年 1 月 2 日起每 1 個月為一期，共分一百八十期平均償還；利息依華南商業銀行定期儲蓄存款指數加碼 1.12% 計算，目前利率為 2.50%。

14. 臺灣中小企業銀行提供金邦格興業公司抵押借款 120,000 仟元 (103.05.21~106.05.21)，係提供萬華直興段土地作為擔保品；首次撥貸 100,870 仟元，餘 19,130 仟元於該土地動工興建後始得撥貸，本金屆期清償；利息按月支付，係依臺灣中小企業銀行基準利率加 0.42% 機動利息，目前利率為 2.95%，截至 105 年 3 月 31 日業已提前清償 43,870 仟元。

15. 上述長期借款之擔保品，請參閱附註三七。

#### 二五、附買回票券及債券負債

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國外債券	\$ -	\$ -	\$ 264,045
政府債券	<u>4,021,629</u>	<u>273,312</u>	<u>700,000</u>
	<u>\$ 4,021,629</u>	<u>\$ 273,312</u>	<u>\$ 964,045</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國外債券	\$ -	\$ -	\$ 264,313
政府債券	<u>4,024,919</u>	<u>273,484</u>	<u>700,111</u>
	<u>\$ 4,024,919</u>	<u>\$ 273,484</u>	<u>\$ 964,424</u>
國外債券	-	-	0.60%
政府債券	0.38%~0.52%	0.38%	0.57%~0.58%

國外債券以外幣計價明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
美 元	\$ -	\$ -	\$ 8,435

#### 二六、央行及銀行同業存款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
銀行同業拆放	\$ 10,600,000	\$ 3,000,000	\$ 15,663,961
中華郵政轉存款	820,321	863,454	1,028,283
銀行同業存款	<u>675</u>	<u>650</u>	<u>274</u>
	<u>\$ 11,420,996</u>	<u>\$ 3,864,104</u>	<u>\$ 16,692,518</u>

二七、其他應付款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應付即期外匯交割款	\$ 1,431,910	\$ 659,395	\$ 800,794
應付費用	1,115,828	1,607,714	942,318
應付待交換票據	864,434	1,625,391	878,590
應付利息	493,453	331,889	526,882
應付交割帳款	446,394	239,834	357,756
應付承兌票款	395,741	324,223	633,222
應付連動債賠付損失（附註三八）	4,392	4,392	4,535
應付設備款	-	161,605	-
其他	464,501	656,769	585,240
	<u>\$ 5,216,653</u>	<u>\$ 5,611,212</u>	<u>\$ 4,729,337</u>

二八、存款及匯款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
支票存款	\$ 6,613,074	\$ 6,703,220	\$ 5,916,078
活期存款	126,581,969	135,787,090	107,830,318
活期儲蓄存款	110,208,941	110,418,572	104,686,420
定期存款	120,517,147	112,333,454	101,837,216
定期儲蓄存款	140,993,305	139,369,307	135,871,138
匯款	41,991	36,733	8,826
	<u>\$ 504,956,427</u>	<u>\$ 504,648,376</u>	<u>\$ 456,149,996</u>

二九、應付債券

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
次順位金融債券	\$ 15,700,000	\$ 15,900,000	\$ 14,400,000
減：合併公司持有部分	( 440,000)	( 440,000)	-
1年內到期之金融債券	( 4,800,000)	( 4,400,000)	( 200,000)
	<u>\$ 10,460,000</u>	<u>\$ 11,060,000</u>	<u>\$ 14,200,000</u>

(一) 台中銀行公司於 98 年 3 月 20 日經金融監督管理委員會金管銀(四)字第 09800104050 號函核准，分別於 98 年 6 月 26 日、12 月 10 日、12 月 18 日、12 月 30 日及 99 年 1 月 28 日、2 月 9 日發行 98 年第一期～第四期及 99 年第一期～第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：5,000,000 仟元。
2. 發行金額：

(1) 98 年第一期：1,800,000 仟元。

(2) 98 年第二期：100,000 仟元。

(3) 98 年第三期：1,200,000 仟元。

(4) 98 年第四期：1,100,000 仟元。

(5) 99 年第一期：600,000 仟元。

(6) 99 年第二期：200,000 仟元。

3. 票面金額：

(1) 98 年第一期：新臺幣 100 仟元，依面額發行。

(2) 98 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(3) 98 年第三期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(4) 98 年第四期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(5) 99 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。

(6) 99 年第二期：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：

(1) 98 年第一期：7 年期，於 105 年 6 月 26 日到期。

(2) 98 年第二期：7 年期，於 105 年 12 月 10 日到期。

(3) 98 年第三期：7 年期，於 105 年 12 月 18 日到期。

(4) 98 年第四期：6.5 年期，於 105 年 6 月 30 日到期。

(5) 99 年第一期：7 年期，於 106 年 1 月 28 日到期。

(6) 99 年第二期：6 年期，於 105 年 2 月 9 日到期。

5. 債券利率：

(1) 98 年第一期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.40%。

(2) 98 年第二期：固定年利率 2.75%。

(3) 98 年第三期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

(4) 98 年第四期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.48%。

(5) 99 年第一期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。



(6) 99 年第二期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

(二) 台中銀行公司於 99 年 6 月 4 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 09900204230 號函核准，於 99 年 6 月 25 日起發行 99 年第三期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：900,000 仟元。

2. 發行金額：900,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：7 年期，於 106 年 6 月 25 日到期。

5. 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.75%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

(三) 台中銀行公司於 101 年 9 月 24 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10100305900 號函核准，於 101 年 11 月 13 日發行 101 年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：3,000,000 仟元。

2. 發行金額：3,000,000 仟元。

3. 票面金額：新臺幣 1,000 仟元，依面額發行。

4. 發行期間：7 年期，於 108 年 11 月 13 日到期。

5. 債券利率：固定年利率 2.1%。

6. 還本方式：到期一次還本。

7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

(四) 台中銀行公司於 102 年 4 月 8 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10200089330 號函核准，分別於 102 年 6 月 25 日及 12 月 16 日發行 102 年第一期及第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：6,000,000 仟元。

2. 發行金額：
    - (1) 102 年第一期：2,500,000 仟元。
    - (2) 102 年第二期：3,000,000 仟元。
  3. 票面金額：
    - (1) 102 年第一期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
    - (2) 102 年第二期：新臺幣 500 仟元，依面額發行。
  4. 發行期間：
    - (1) 102 年第一期：7 年期，於 109 年 6 月 25 日到期。
    - (2) 102 年第二期：6 年期，於 108 年 12 月 16 日到期。
  5. 債券利率：
    - (1) 102 年第一期：固定年利率 2.1%。
    - (2) 102 年第二期：固定年利率 2.1%。
  6. 還本方式：到期一次還本。
  7. 付息方式：自發行日起每半年付息一次。
- (五) 台中銀行公司於 104 年 8 月 26 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10400200460 號函核准，於 104 年 12 月 28 日發行 104 年第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：
1. 核准發行額度：1,500,000 仟元。
  2. 發行金額：1,500,000 仟元。
  3. 票面金額：新臺幣 10,000 仟元，依面額發行。
  4. 發行期間：無到期日。
  5. 債券利率：浮動年利率 4.28%。
  6. 還本方式：依發行辦法執行。
  7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

### 三十、負債準備

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
員工福利負債準備	\$ 1,266,500	\$ 1,286,784	\$ 920,504
保證責任準備	141,746	126,889	119,179
意外損失準備	100	-	800
	<u>\$ 1,408,346</u>	<u>\$ 1,413,673</u>	<u>\$ 1,040,483</u>

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
確定福利負債	\$ 1,174,201	\$ 1,195,660	\$ 838,210
員工優惠存款計畫	76,450	75,801	66,224
其他長期員工福利負債	15,849	15,323	16,070
	<u>\$ 1,266,500</u>	<u>\$ 1,286,784</u>	<u>\$ 920,504</u>

1. 確定福利計畫

105年及104年1月1日至3月31日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以104年及103年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為11,249仟元及9,950仟元。

2. 員工優惠存款計畫

台中銀行公司於103年12月21日起修改行員儲蓄存款利率，依金管銀法字第10110000850號令及公開發行銀行財務報告編製準則之規定，由合格精算師精算員工優惠存款計畫負債。

台中銀行公司105年及104年1月1日至3月31日於合併綜合損益表認列員工優惠存款計畫相關之費用總額為649仟元及656仟元。

3. 其他長期員工福利

台中銀行公司之其他長期員工福利為長期傷殘福利，員工非因職業災害在職病故或意外死亡，由公司依年資發給撫恤金。

台中銀行公司105年及104年1月1日至3月31日於合併綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為526仟元及511仟元。截至105年3月31日暨104年12月31日及3月31日止其他長期員工福利負債準備分別為15,849仟元、15,323仟元及16,070仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 126,889	\$ 119,042
本期提存	-	173
匯 差	( 143)	( 36)
本期重分類	15,000	-
期末餘額	<u>\$ 141,746</u>	<u>\$ 119,179</u>

本期提存帳列呆帳費用項下。

(三) 意外損失準備明細與變動情形如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ -	\$ 800
本期提存	100	-
期末餘額	<u>\$ 100</u>	<u>\$ 800</u>

本期提存帳列其他支出項下。

### 三一、權益

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
股本—普通股	\$ 13,616,932	\$ 13,616,932	\$ 13,616,932
資本公積	1,555,932	1,558,345	1,463,781
保留盈餘	6,607,443	6,712,932	6,668,066
其他權益項目	( 240,770)	( 301,276)	( 259,565)
庫藏股票	( 1,234,422)	( 1,062,617)	( 1,040,214)
非控制股權	30,307,249	29,778,521	27,886,933
	<u>\$ 50,612,364</u>	<u>\$ 50,302,837</u>	<u>\$ 48,335,933</u>

### (一) 股 本

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
額定股數(仟股)	<u>1,470,000</u>	<u>1,470,000</u>	<u>1,470,000</u>
額定股本	<u>\$ 14,700,000</u>	<u>\$ 14,700,000</u>	<u>\$ 14,700,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>1,361,693</u>	<u>1,361,693</u>	<u>1,361,693</u>
已發行股本	<u>\$ 13,616,932</u>	<u>\$ 13,616,932</u>	<u>\$ 13,616,932</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

中國人造纖維公司於 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日註銷庫藏股 10,000 仟股，減少資本額 100,000 仟元，故於 105 年 3 月 31 日之實收資本額為 13,616,932 仟元，分為 1,361,693 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

## (二) 資本公積

105 年及 104 年 12 月 1 日至 3 月 31 日各類資本公積餘額之調節如下：

	股票發行溢價	員工認股權	取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	認列對子公司所有權益變動數	庫藏股	受贈資產	合計
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 594,340	\$ 2,600	\$ 6,270	\$ -	\$ 852,420	\$ 2,129	\$ 1,457,759
註銷庫藏股	( 4,339 )	-	-	-	6,461	-	2,122
股份基礎給付交易	-	3,900	-	-	-	-	3,900
— 給予員工認股權	-	3,900	-	-	-	-	3,900
— 庫藏股轉讓予員工	-	( 3,900 )	-	-	3,900	-	-
104 年 3 月 31 日餘額	\$ 590,001	\$ 2,600	\$ 6,270	\$ -	\$ 862,781	\$ 2,129	\$ 1,463,781
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 593,901	\$ 2,600	\$ 6,270	\$ 94,564	\$ 858,881	\$ 2,129	\$ 1,558,345
認列對子公司所有權益變動數	-	-	-	( 2,413 )	-	-	( 2,413 )
105 年 3 月 31 日餘額	\$ 593,901	\$ 2,600	\$ -	\$ 92,151	\$ 858,881	\$ 2,129	\$ 1,555,932

中國人造纖維公司於 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依註銷庫藏股比例分別沖減資本公積—股票發行溢價 4,339 仟元及增加資本公積—庫藏股票交易 6,461 仟元。

中國人造纖維公司於 104 年 1 月予該公司員工認股權利 3,000 仟股，認列薪資費用及資本公積—員工認股權 3,900 仟元，並於同月轉讓庫藏股 3,000 仟股予員工，認列資本公積—庫藏股 3,900 仟元。

中國人造纖維公司於 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因對子公司之持股比例變動，認列資本公積—採用權益法之投資(2,413)仟元。

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、庫藏股票交易及取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

認列對子公司所有權益變動之資本公積僅可用於彌補虧損，員工認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

### (三) 保留盈餘及股利政策

中國人造纖維公司年度決算如有盈餘應先完納稅捐，彌補虧損外，再就其餘額按下列順序分派：

1. 提法定盈餘公積 10%。但法定盈餘公積累積達中國人造纖維公司資本額時，不在此限。
2. 依法按主管機關指定之比率提列特別盈餘公積。
3. 提列不高於 0.3% 作為董監酬勞。
4. 提列 1% 之至 5% 作為員工紅利。員工股票紅利分配之對象，得包括符合董事會或其授權之人所訂條件之從屬公司員工。
5. 嗣餘盈餘併同以前年度累積未分配盈餘，由董事會視實際情形擬具股東紅利分配案，並提報股東大會決議分派之。

中國人造纖維公司分配股利之政策，需視公司未來投資環境、長期財務規劃及兼顧股東權益。每年股利之發放以現金股利為優先，亦得以股票股利之方式分派，惟股票股利分派之比率以不高於股利總額之 95%。

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。中國人造纖維公司預計於 105 年度之股東常會配合上述法規修正公司章程。員工及董監事酬勞於 104 及 103 年度之估列基礎及 104 及 103 年度之實際配發情形，參閱附註三三之(七)員工福利費用。

中國人造纖維公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 函號令及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

中國人造纖維公司分別於 105 年 3 月 21 日舉行董事會及 104 年 6 月 9 日舉行股東常會，分別擬議及決議 104 及 103 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每股股利 (元)	
	104年度	103年度	104年度	103年度
法定盈餘公積	\$ 54,058	\$ 108,427	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	( 245,356)	-	-	-
現金股利	135,600	-	0.10	-
股票股利	678,002	-	0.50	-

有關 104 年度之盈餘分配案尚待預計於 105 年 6 月召開之股東會決議。

有關中國人造纖維公司股東會決議情形，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

#### (四) 其他權益項目

##### 1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 11,553	\$ 27,460
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	( 5,201)	( 16,135)
期末餘額	\$ 6,352	\$ 11,325

##### 2. 備供出售金融資產未實現損益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	(\$ 312,829)	(\$ 282,063)
備供出售金融資產未實現損益	65,707	11,173
期末餘額	(\$ 247,122)	(\$ 270,890)

### (五) 庫藏股票

中國人造纖維公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日庫藏股票之明細與變動情形如下：

收 回 原 因	轉 讓 股 份 予員工 (仟股)	子 公 司 持 有 母 公 司 股 票 ( 仟 股 )	合 計 ( 仟 股 )
105 年 1 月 1 日 股 數	3,643	228,275	231,918
本期增加	2,046	39,500	41,546
本期減少	-	-	-
105 年 3 月 31 日 股 數	<u>5,689</u>	<u>267,775</u>	<u>273,464</u>
104 年 1 月 1 日 股 數	13,900	228,275	242,175
本期增加	-	-	-
本期減少	( 13,000 )	-	( 13,000 )
104 年 3 月 31 日 股 數	<u>900</u>	<u>228,275</u>	<u>229,175</u>

1. 中國人造纖維公司於 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依證券交易法相關規定，買回公司股票 2,046 仟股，買回價款為 15,909 仟元。
2. 中國人造纖維公司於 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日轉讓庫藏股 3,000 仟股予員工並註銷庫藏股 10,000 仟股。
3. 截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，子公司持有中國人造纖維公司股票之相關資訊如下：

子 公 司 名 稱	持 有 股 數 ( 仟 股 )	帳 面 金 額	市 價
<u>105 年 3 月 31 日</u>			
磐亞公司	211,129	\$ 971,926	\$ 843,834
德興投資公司	9,381	25,787	76,458
久津實業公司	39,500	155,895	150,597
久暢公司 (久津實業 公司之子公司)	7,765	<u>35,137</u>	<u>24,048</u>
		<u>\$ 1,188,745</u>	<u>\$ 1,094,937</u>
<u>104 年 12 月 31 日</u>			
磐亞公司	211,129	\$ 971,926	\$ 888,355
德興投資公司	9,381	25,787	80,492
久暢公司 (久津實業 公司之子公司)	7,765	<u>35,137</u>	<u>25,317</u>
		<u>\$ 1,032,850</u>	<u>\$ 994,164</u>

(接次頁)



(承前頁)

子 公 司 名 稱	持 有 股 數 ( 仟 股 )	帳 面 金 額	市 價
<u>104年3月31日</u>			
磐亞公司	211,129	\$ 971,926	\$ 1,118,209
德興投資公司	9,381	25,787	101,319
久暢公司(久津實業 公司之子公司)	7,765	35,137	31,868
		<u>\$ 1,032,850</u>	<u>\$ 1,251,396</u>

4. 中國人造纖維公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利分派及表決權等股東權益；子公司持有中國人造纖維公司股票視同庫藏股票處理，除不得參與中國人造纖維公司之現金增資認股及無表決權外，其餘與一般股東權利相同。

#### (六) 非控制權益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 29,778,521	\$ 27,101,767
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	607,989	800,109
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	( 14,409)	( 49,964)
備供出售金融資產未實 現損益	112,412	34,721
子公司買回庫藏股	( 15,057)	-
非控制權益變動	( 162,207)	300
期末餘額	<u>\$ 30,307,249</u>	<u>\$ 27,886,933</u>

### 三二、股份基礎給付協議

#### 員工認股權計畫

中國人造纖維公司於104年1月給與員工認股權3,000仟單位，每一單位可認購普通股1仟股。給與對象包含中國人造纖維公司符合特定條件之員工。認股權之存續期間為1天，憑證持有人於認股權存續期間，可行使被給與之認股權。認股權行使價格為9.01元，認股權發行。

員工認股權之相關資訊如下：

員 工 認 股 權	104年1月1日
	至3月31日
	單 位 ( 仟 )
期初流通在外	-
本期給與	3,000
本期放棄	-
本期執行	( 3,000)
本期逾期失效	-
期末流通在外	-
期末可執行	-
本期給與之認股權加權平均公允價值 (元)	\$ 1.31

中國人造纖維公司於 104 年 1 月給與之員工認股權使用 Black-Scholes 評價模式，評價模式所採用之輸入值如下

	104年1月
給與日股價	10.4 元
執行價格	9.01 元
預期波動率	25.776%
存續期間	1 天
預期股利率	0%
無風險利率	0%

104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之酬勞成本為 3,900 仟元。

### 三三、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

#### (一) 利息收入及費用

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 2,472,666	\$ 2,481,010
存放及拆放銀行同業利息收入	162,968	184,496
投資有價證券利息收入	161,188	118,728
其 他	83,967	104,167
	<u>\$ 2,880,789</u>	<u>\$ 2,888,401</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
<u>財務成本</u>		
存款利息費用	(\$ 857,421)	(\$ 890,079)
發行債券利息費用	( 99,824)	( 85,364)
借款利息費用	( 62,107)	( 59,224)
央行及同業融資利息費用	( 26,405)	( 37,359)
其他利息費用	( <u>4,761</u> )	( <u>6,911</u> )
	( 1,050,518)	( 1,078,937)
減：列入不動產、廠房及設備 成本 (附註二十)	( <u>6,981</u> )	( <u>5,551</u> )
	<u>\$ 1,043,537</u>	<u>\$ 1,073,386</u>

(二) 手續費收入及費用

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
<u>手續費收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 439,045	\$ 381,553
信託業務收入	101,225	139,976
放款手續費收入	62,829	56,961
保證手續費收入	20,702	18,736
其他手續費收入	<u>74,875</u>	<u>70,747</u>
	<u>\$ 698,676</u>	<u>\$ 667,973</u>
<u>手續費費用</u>		
佣金支出	(\$ 234,566)	(\$ 167,712)
跨行手續費	( 7,350)	( 7,229)
其他手續費費用	( <u>24,703</u> )	( <u>18,901</u> )
	<u>(\$ 266,619)</u>	<u>(\$ 193,842)</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之損益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債已實現 (損)益</u>		
商業本票	\$ 30,035	\$ 29,098
股票	( 34,181)	15,120
受益憑證	( 1,494)	36,524
衍生金融工具	( <u>17,760</u> )	( <u>26,536</u> )
	<u>( 23,400)</u>	<u>54,206</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債評價(損)</u>		
<u>益</u>		
商業本票	(\$ 2,956)	\$ 607
股 票	33,396	13,897
受益憑證	18,597	40,798
衍生金融工具	( 20,746)	33,493
	<u>28,291</u>	<u>88,795</u>
	<u>\$ 4,891</u>	<u>\$ 143,001</u>

(四) 減損迴轉利益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
PEM 保單資產減損迴轉利 益	<u>\$ 24,509</u>	<u>\$ 21,603</u>

(五) 其他收入

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
<u>其他收入</u>		
處分不動產、廠房及設備利益	\$ 9,373	\$ 8,943
出售不良債權利益	-	2,742
租金收入	8,899	14,805
其 他	31,943	13,680
	<u>\$ 50,215</u>	<u>\$ 40,170</u>

(六) 折舊及攤銷

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
不動產、廠房及設備折舊費用	\$ 214,815	\$ 210,263
投資性不動產折舊費用	75	75
無形資產攤銷費用	28,536	23,567
合 計	<u>\$ 243,426</u>	<u>\$ 233,905</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
折舊費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 165,059	\$ 168,297
營業費用	<u>49,831</u>	<u>42,041</u>
	<u>\$ 214,890</u>	<u>\$ 210,338</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業成本	\$ 13,516	\$ 13,334
營業費用	<u>15,020</u>	<u>10,233</u>
	<u>\$ 28,536</u>	<u>\$ 23,567</u>

(七) 員工福利費用

105年1月1日至3月31日

	營業成本	營業費用	合計
薪資費用	\$ 135,263	\$ 707,578	\$ 842,841
勞健保費用	<u>13,356</u>	<u>59,440</u>	<u>72,796</u>
	<u>148,619</u>	<u>767,018</u>	<u>915,637</u>
退休金費用			
確定提撥計畫	5,145	21,795	26,940
確定福利計畫 (附註三十)	<u>1,544</u>	<u>9,705</u>	<u>11,249</u>
	<u>6,689</u>	<u>31,500</u>	<u>38,189</u>
其他員工福利費用	<u>8,319</u>	<u>49,120</u>	<u>57,439</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 163,627</u>	<u>\$ 847,638</u>	<u>\$ 1,011,265</u>

104年1月1日至3月31日

	營業成本	營業費用	合計
薪資費用	\$ 129,611	\$ 630,568	\$ 760,179
勞健保費用	<u>12,835</u>	<u>51,573</u>	<u>64,408</u>
	<u>142,446</u>	<u>682,141</u>	<u>824,587</u>
退休金費用			
確定提撥計畫	4,660	18,520	23,180
確定福利計畫 (附註三十)	<u>1,563</u>	<u>8,387</u>	<u>9,950</u>
	<u>6,223</u>	<u>26,907</u>	<u>33,130</u>
其他員工福利費用	<u>7,178</u>	<u>52,572</u>	<u>59,750</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 155,847</u>	<u>\$ 761,620</u>	<u>\$ 917,467</u>

公司法於 104 年 5 月修正，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比例分派員工酬勞，中國人造纖維公司估列 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工紅利及董監酬勞係依修正後公司法，以稅前淨利（已扣除員工分紅及董監酬勞之金額）之 1%~5% 及 0.3% 計算。估列 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工紅利及董監事酬勞係按稅後淨利（未扣除員工分紅及董監事酬勞之金額）並扣除累積虧損及提列法定盈餘公積後餘額之 1.0% 及 0.3% 計算，估列金額如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
員工紅利	\$ -	\$ 3,438
董監事酬勞	-	1,031

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

中國人造纖維公司分別於 105 年 3 月 21 日舉行董事會及 104 年 6 月 29 日舉行股東常會，分別決議 104 及 103 年度員工紅利及董監事酬勞如下。104 年度員工酬勞及董事酬勞尚待預計於 105 年 6 月 9 日召開之股東常會決議修正章程後，報告股東會。

	104年度		103年度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
董事會及股東會決議配發金額	\$ 6,962	\$ 2,087	\$ -	\$ -
各年度財務報表認列金額	\$ 7,535	\$ 2,260	\$ 9,758	\$ 2,958

上述差異主要因估計改變，業已調整為 105 及 104 年度之損益。

有關中國人造纖維公司股東會決議之員工紅利及董監事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

### 三四、繼續營業單位所得稅

#### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當年度產生者	\$ 38,854	\$ 200,936
遞延所得稅		
當年度產生者	<u>93,501</u>	<u>77,063</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 132,355</u>	<u>\$ 277,999</u>

#### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
<u>遞延所得稅</u>		
當年度產生者		
一 備供出售金融資產未 實現損益	(\$ 899)	(\$ 135)
認列於其他綜合損益之所得 稅利益	<u>(\$ 899)</u>	<u>(\$ 135)</u>

#### (三) 兩稅合一相關資訊

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
未分配盈餘			
86 年度以前未分配 盈餘	\$ -	\$ -	\$ -
87 年度以後未分配 盈餘	<u>3,295,925</u>	<u>3,401,414</u>	<u>3,464,974</u>
	<u>\$ 3,295,925</u>	<u>\$ 3,401,414</u>	<u>\$ 3,464,974</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 745,777</u>	<u>\$ 745,777</u>	<u>\$ 450,729</u>

104 及 103 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 24.54%(預計) 及 19.59%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東

可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 104 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(四) 所得稅核定情形

1. 本公司歷年營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 102 年度。
2. 台中銀行公司核定至 103 年度。
3. 台中銀保經公司核定至 103 年度。
4. 台中銀租賃事業公司核定至 103 年度。
5. 台中銀證券公司核定至 103 年度。
6. 磐亞公司核定至 102 年度。
7. 德興投資公司核定至 102 年度。
8. 德信證券投資信託公司核定至 102 年度。
9. 久津實業公司核定至 102 年度。
10. 格菱公司核定至 102 年度。
11. 久暢公司核定至 102 年度。
12. 瑞嘉投資公司核定至 102 年度。
13. 翔豐開發公司核定至 103 年度。
14. 蔗蜜坊公司核定至 102 年度。
15. 磐旭投資公司核定至 102 年度。
16. 磐豐實業公司核定至 102 年度。
17. 透明實業公司核定至 103 年度。
18. 金邦格興業公司設立於 103 年度，目前尚無營利事業所得稅結算申報之核定。

三五、每股（虧損）盈餘

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	<u>(\$ 0.10)</u>	<u>\$ 0.34</u>
稀釋每股盈餘	<u>(\$ 0.10)</u>	<u>\$ 0.34</u>



用以計算每股（虧損）盈餘之（虧損）盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨（損）利

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
歸屬於本公司業主之淨（損）利	<u>(\$ 105,489)</u>	<u>\$ 381,981</u>

股 數

單位：仟股

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	1,102,077	1,132,017
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工分紅	<u>823</u>	<u>1,223</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>1,102,900</u>	<u>1,133,240</u>

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股（虧損）盈餘時，假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股（虧損）盈餘。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股（虧損）盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三六、關係人交易

(一) 關係人之名稱及其關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 合 併 公 司 之 關 係</u>
中纖投資公司	具有控制之投資者
磐亞投資公司	具有控制之投資者
南中石化工業公司	關聯企業
銘拓科技公司	關聯企業
維納康公司	關聯企業
臺灣綠醇公司	合資企業
華南金融控股公司	實質關係人
華南商業銀行公司	實質關係人
華南永昌投資信託公司	實質關係人
臺灣絲織開發公司	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
大益企業公司	實質關係人
宇暉公司	實質關係人
邦諭投資有限公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒公司	實質關係人
金醇臻品公司	實質關係人
大發投資公司	實質關係人
勝仁針織廠公司	實質關係人
台益投資公司	實質關係人
德信綜合證券公司	實質關係人
旭天投資公司、一榮投資公司及合陽管理顧問公司	台中銀行之董事
莊銘山、張新慶、蔡哲雄、王貴鋒、張敬欣、林維樑、張孟亮、賴進淵、李俊昇、林樹源、黃劍輝及陳育駿	台中銀行之董事之法人代表
方枝全等 109 人	台中銀行公司之主要管理階層
台中銀行公司董事長配偶等 31 人	台中銀行公司之董事、監察人、董事長與總經理之配偶及二等親以內親屬等
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人台中銀行公司職工福利委員會	受台中銀行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銷 貨

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
臺灣綠醇公司	<u>\$ 999</u>	<u>\$ 3,934</u>

(1) 合併公司對關係人銷貨之交易條件，除部分銷貨無類似種類可供比較外，餘與一般客戶相較，並無重大差異，收款期間約為 1~2 個月，與一般客戶相較，亦無重大差異。

(2) 對臺灣綠醇公司之銷貨主要係提供乙醇加工服務之收入。

2. 進 貨

關 係 人 名 稱	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
南中石化工業公司	<u>\$ 971,745</u>	<u>\$ 1,058,879</u>

合併公司對關係人進貨之交易條件與一般廠商相較，並無重大差異，付款期間約為1~2個月。

### 3. 銀行存款

關係人名稱	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
華南商業銀行	<u>\$ 127,093</u>	<u>\$ 89,030</u>	<u>\$ 52,666</u>

### 4. 應收（付）關係人款

關係人名稱	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應收帳款			
臺灣綠醇公司	<u>\$ 158,756</u>	<u>\$ 159,604</u>	<u>\$ 4,131</u>
應付帳款及票據			
南中石化工業公司	<u>\$ 351,014</u>	<u>\$ 365,969</u>	<u>\$ 404,305</u>
其他應收款			
臺灣綠醇公司	<u>\$ 29,393</u>	<u>\$ 28,804</u>	<u>\$ 174,067</u>

合併公司105年3月31日暨104年12月31日及3月31日對臺灣綠醇公司之其他應收款主要係代為支付工廠水電費及採購原料之應收款項。

### 5. 預收租金

關係人名稱	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
臺灣綠醇公司	<u>\$ 200,394</u>	<u>\$ 206,614</u>	<u>\$ 225,219</u>

合併公司之預收租金收入，請參閱10.財產交易，合併公司105年1月1日至3月31日認列之租金收入為6,220仟元。

### 6. 租金收入

關係人名稱	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
臺灣綠醇公司	<u>\$ 6,689</u>	<u>\$ 12,722</u>

合併公司對臺灣綠醇公司之租金收入主要係本期已實現之預收租金及其他租金收入，請參閱10.財產交易。

7. 其他收入

關係人名稱	105年1月1日	104年1月1日
	至3月31日	至3月31日
臺灣綠醇公司	\$ 9,978	\$ 11,623

合併公司對臺灣綠醇公司之其他收入係出售 EG、EO 廠時，因移轉相關員工予臺灣綠醇公司所收取對價於本期所認列之已實現收入及其他雜項收入。

8. 放款

105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
員工消費性放款		7 戶	\$ 2,711	\$ 2,420	\$ 2,420	\$ -	\$ 12	信貸	無
自用住宅抵押放款		26 戶	46,462	44,355	44,355	-	187	不動產	"
其他放款		倪○○	3,471	3,414	3,414	-	14	"	"
		張○○	2,000	1,978	1,978	-	3	"	"
		陳○○	9,000	4,500	4,500	-	19	"	"
		劉○○	2,431	2,400	2,400	-	10	"	"
		楊○○	2,181	2,072	2,072	-	9	"	"
		楊○○	93	-	-	-	-	"	"
		鍾○○	8,016	7,927	7,927	-	35	"	"
		梁○○	4,784	3,156	3,156	-	14	"	"
		吳○○	1,906	1,879	1,879	-	9	"	"
		莊○○	2,062	2,026	2,026	-	7	"	"
		邱○○	4,395	4,326	4,326	-	18	"	"
		蔡○○	4,000	3,970	3,970	-	22	"	"
		林○○	2,100	2,100	2,100	-	9	"	"
		曾○○	500	500	500	-	2	"	"
		孟○○	9,643	9,536	9,536	-	45	"	"

104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
					正常放款	逾期放款			
員工消費性放款		14 戶	\$ 2,709	\$ 2,232	\$ 2,232	\$ -	\$ 14	信貸	無
自用住宅抵押放款		23 戶	50,648	44,642	44,642	-	206	不動產	"
其他放款		倪○○	2,395	2,340	2,340	-	11	"	"
		倪○○	1,200	1,200	1,200	-	5	"	"
		陳○○	3,500	3,500	3,500	-	8	"	"
		楊○○	2,609	2,503	2,503	-	11	"	"
		楊○○	1,719	1,170	1,170	-	7	"	"
		蔡○○	5,000	5,000	5,000	-	28	"	"
		梁○○	4,495	2,968	2,968	-	12	"	"
		吳○○	2,670	2,636	2,636	-	13	"	"
		莊○○	2,203	2,168	2,168	-	9	"	"
		邱○○	4,668	4,600	4,600	-	20	"	"
		李○○	1,500	1,000	1,000	-	4	"	"
		張○○	11,609	11,494	11,494	-	72	"	"
		林○○	18,814	-	-	-	34	"	"
		鍾○○	10,000	8,277	8,277	-	44	"	"
		孟○○	34,881	34,523	34,523	-	172	"	"

依「銀行法」第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費性貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

## 9. 存款

	105年1月1日至3月31日			104年1月1日至3月31日		
	期末餘額	利率區間%	利息支出	期末餘額	利率區間%	利息支出
財團法人台中商業銀行						
公司職工福利委員會	\$ 141,169	0.10~5.23	\$ 1,833	\$ 133,910	0.00~5.38	\$ 1,768
德信綜合證券公司	21,520	0.10~0.95	36	16,266	0.13~1.09	41
財團法人台中商業銀行						
文教基金會	8,217	0.01~1.16	25	8,199	0.02~1.37	28
臺灣綠醇公司	3,243	0.10	-	2,583	0.13	1
其他	333,824	0.00~5.23	985	249,518	0.00~5.38	954
	<u>\$ 507,973</u>		<u>\$ 2,879</u>	<u>\$ 410,476</u>		<u>\$ 2,792</u>

存款除行員存款利率於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 5.23%、5.38% 及 5.38% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

## 10. 財產交易

合併公司於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日分別購入德信證券投資信託公司經理之基金 0 仟元及 30,000 仟元，出售其經理之基金分別為 14,901 仟元及 4,978 仟元，處分價款分別為 15,000 仟元及 4,989 仟元，產生處分利益分別為 99 仟元及 11 仟元。向關係人購入或出售其經理之基金交易價格，均係依各該基金於交易日公告之市價決定。

合併公司於 103 年 10 月依據合資經營契約出售 EO、EG 廠予臺灣綠醇公司，其中包含不動產、廠房及設備 253,871 仟元、備品及物料 80,069 仟元與預收土地租金 231,420 仟元，處分價款 1,555,600 仟元，產生處分利益 990,240 仟元，處分價款依據鑑價報告決定；另合併公司同時轉移大部分 EO、EG 廠相關人員予臺灣綠醇公司，並收取相關對價計 131,065 仟元。因合併公司對臺灣綠醇公司具有重大影響力，因此依持股比例消除未實現利益計 560,652 仟元，帳列採用權益法之投資減項。上述之未實現利益將俟臺灣綠醇公司持有該資產於未來經濟效益期間，逐期予以認列。本年度截至 105 年 3 月 31 日尚未認列之未實現處分利益為

467,473 仟元，已實現處分利益為 16,443 仟元（帳列處分資產利益 8,252 仟元及其他收入 8,191 仟元）及租金收入 6,220 仟元。

久津實業公司於 105 年 1 月以鉅額配對交易方式向臺灣金醇洋酒公司取得中國人造纖維公司之股票 39,500 仟股，交易金額為 320,740 仟元。

#### 11. 背書保證

合併公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日對臺灣綠醇公司提供之背書保證金額分別為 0 仟元、0 仟元及 547,750 仟元（美金 17,500 仟元）。

#### (三) 對主要管理階層之獎酬

105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 94,165	\$ 76,461
退職後福利	426	463
其他長期員工福利	<u>3</u>	<u>5</u>
	<u>\$ 94,594</u>	<u>\$ 76,929</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

#### 三七、質抵押之資產

合併公司提供資產作為營業保證金、合資經營契約、向銀行借款之擔保品、附買回條件交易擔保、透支額度擔保、從事衍生性金融商品交易保證金、進口關稅擔保價金及僱用外籍勞工保證金之明細如下（以帳面價值列示）：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應收票據	\$ 1,517,629	\$ 1,488,898	\$ 2,642,648
存放銀行同業	210,000	210,000	-
受限制資產－銀行存款（帳列其他流動資產）	449,941	529,221	1,073,470
備供出售金融資產	526,767	536,189	1,171,812
持有至到期日金融資產	1,050,250	1,057,350	1,094,225

（接次頁）

(承前頁)

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
採用權益法之投資	\$ 119,084	\$ 116,516	\$ 158,195
投資性不動產	1,752,205	1,751,806	1,748,770
不動產、廠房及設備			
土地	3,268,801	3,268,801	3,268,801
房屋及建築	636,027	642,370	688,896
機器設備	-	-	884,899

普通股提供抵押擔保明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
南中石化工業公司	10,000 仟股	10,000 仟股	10,000 仟股
台中銀行公司	170,000 仟股	170,000 仟股	106,000 仟股
華南金融控股公司	1,148 仟股	1,148 仟股	1,148 仟股
中國人造纖維公司	48,954 仟股	48,954 仟股	36,954 仟股

### 三八、重大承諾事項及或有事項

除附註八及二五所述承作金融商品之承諾外，截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司分別計有下列承諾及或有負債：

(一) 中國人造纖維公司已開立之保證票據如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
金融機構融資額度保證	\$ 12,872,501	\$ 12,999,460	\$ 10,738,864
購料及工程履約保證	<u>320,000</u>	<u>320,000</u>	<u>320,000</u>
	<u>\$ 13,192,501</u>	<u>\$ 13,319,460</u>	<u>\$ 11,058,864</u>

(二) 截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合併公司已開立未使用之信用狀額度分別為 2,044,486 仟元、1,908,904 仟元及 3,115,193 仟元。

(三) 中國人造纖維公司與亞東工業氣體公司簽訂氣體購買合約，合約訂有氣氧及氣氮之最低購貨量，購貨價格除每月費用約 13,800 仟元外，每年 4 月會依據消費者物價指數進行調整，依氣氧及氣氮之購貨量按合約價格計算，該購貨合約期限為 240 個月，合約到期時如

雙方無異議則自動延長 36 個月，合約若需中止，需於 24 個月前通知，該合約雙方決定啟用日為 103 年 7 月 1 日。

(四) 台中銀行公司尚有其他承諾事項如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
尚未動用之放款承諾（不 含信用卡）	\$ 156,951,218	\$ 136,921,732	\$ 128,394,155
信用卡授信承諾	15,604,439	15,261,355	13,553,708
各類保證款項	13,624,092	12,264,386	10,880,374
信託負債	55,703,442	55,545,125	54,010,042
開發信用狀餘額	3,062,144	2,688,927	3,436,591
租賃合約承諾	282,122	808,867	1,091,240

(五) 台中銀行公司接受投資人辦理特定金錢信託，受託投資美國雷曼兄弟控股公司發行並保證之連動債，惟美國雷曼兄弟控股公司已於 97 年 9 月 15 日向美國法院申請破產保護，其所發行並保證之連動債停止報價並停止受理贖回，後美國雷曼兄弟控股公司於 97 年 12 月向美國法院提出聲請延展提出重整計畫及徵求同意重整計畫期間暨再次聲請延展提出債權清冊期間之兩項聲請案，美國法院亦已核准申請。

台中銀行公司依 98 年 5 月 6 日臨時董事會決議，訂定「銷售雷曼連動債爭議處理辦法」及和解處理方案，依銀行公會「金融消費爭議評議委員會」評議之補償比率賠付予投資人。台中銀行公司經評估，已於 98 年度至 104 年度提列 224,396 仟元賠付損失，帳列其他各項提存；截至 105 年 3 月 31 日止，本公司已實際賠付投資人 220,004 仟元，尚未賠付部位 4,392 仟元，帳列其他應付款項。



(六) 依「信託業法施行細則」第十七條規定，附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表  
105年3月31日

信託資產金額	信託負債金額
銀行存款	應付保管有價證券
\$ 1,664,581	\$ 4,472,737
短期投資	信託資本
46,598,401	金錢信託
結構性商品投資	不動產信託
959,520	2,008,203
不動產	本期損益
土地	425,186
1,918,547	遞延結轉數
房屋及建築	( 425,186 )
89,656	
保管有價證券	
4,472,737	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 55,703,442</u>	<u>\$ 55,703,442</u>

信託帳財產目錄  
105年3月31日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 1,664,581
短期投資	46,598,401
結構性商品投資	959,520
不動產	
土地	1,918,547
房屋及建築	89,656
保管有價證券	4,472,737
	<u>\$ 55,703,442</u>

信託帳損益表  
105年1月1日至3月31日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 526,258
信託費用	
管理費	( 101,072 )
稅捐	-
稅前純益	425,186
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 425,186</u>

信託帳資產負債表  
104年12月31日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	\$ 1,211,864	應付保管有價證券	\$ 5,004,704
短期投資	46,310,072	信託資本	
結構性商品投資	823,095	金錢信託	48,345,031
不動產		不動產信託	2,195,390
土地	2,112,320	本期損益	1,473,357
房屋及建築	83,070	遞延結轉數	( 1,473,357)
保管有價證券	<u>5,004,704</u>		
信託資產總額	<u>\$ 55,545,125</u>	信託負債總額	<u>\$ 55,545,125</u>

信託帳財產目錄  
104年12月31日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 1,211,864
短期投資	46,310,072
結構性商品投資	823,095
不動產	
土地	2,112,320
房屋及建築	83,070
保管有價證券	<u>5,004,704</u>
	<u>\$ 55,545,125</u>

信託帳損益表  
104年度

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 2,010,406
股利收入	1,704
信託費用	
管理費	( 538,565)
稅捐	( 188)
稅前純益	1,473,357
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 1,473,357</u>

信託帳資產負債表  
104年3月31日

信託資產	金額	信託負債	金額
銀行存款	\$ 2,164,699	應付保管有價證券	\$ 3,918,121
短期投資	44,484,813	信託資本	
結構性商品投資	560,483	金錢信託	47,209,995
不動產		不動產信託	2,881,926
土地	2,867,691	本期損益	345,748
房屋及建築	14,235	遞延結轉數	( 345,748)
保管有價證券	<u>3,918,121</u>		
信託資產總額	<u>\$ 54,010,042</u>	信託負債總額	<u>\$ 54,010,042</u>

信託帳財產目錄  
104年3月31日

投資項目	金額
銀行存款	\$ 2,164,699
短期投資	44,484,813
結構性商品投資	560,483
不動產	
土地	2,867,691
房屋及建築	14,235
保管有價證券	<u>3,918,121</u>
	<u>\$ 54,010,042</u>

信託帳損益表  
104年1月1日至3月31日

	金額
信託收益	
利息收入	\$ 485,724
信託費用	
管理費	( 139,976)
稅捐	-
稅前純益	<u>345,748</u>
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 345,748</u>

(七) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指合併公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

融資租賃承諾係指合併公司作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額及現值或出租人在融資租賃條件下之租賃投資總額及應收最低租賃給付現值。

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳合併公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

105 年 3 月 31 日

	<u>未 滿 1 年</u>	<u>1 年 至 5 年</u>	<u>超 過 5 年</u>	<u>合 計</u>
租賃合約承諾				
營業租賃支出 (承租人)	\$ 228,332	\$ 304,237	\$ -	\$ 532,569
營業租賃收入 (出租人)	31,158	110,321	73,423	214,902
融資租賃收入總額 (出租人)	453,275	241,667	-	694,942
融資租賃收入現值 (出租人)	428,894	223,565	-	652,459
資本支出承諾	<u>285,013</u>	<u>134,620</u>	<u>-</u>	<u>419,633</u>
合 計	<u>\$1,426,672</u>	<u>\$1,014,410</u>	<u>\$ 73,423</u>	<u>\$2,514,505</u>

104 年 12 月 31 日

	<u>未 滿 1 年</u>	<u>1 年 至 5 年</u>	<u>超 過 5 年</u>	<u>合 計</u>
租賃合約承諾				
營業租賃支出 (承租人)	\$ 196,199	\$ 270,462	\$ -	\$ 466,661
營業租賃收入 (出租人)	35,991	136,704	105,296	277,991
融資租賃收入總額 (出租人)	549,355	225,695	-	775,050
融資租賃收入現值 (出租人)	499,909	216,725	-	716,634
資本支出承諾	<u>42,341</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>42,341</u>
合 計	<u>\$1,323,795</u>	<u>\$ 849,586</u>	<u>\$ 105,296</u>	<u>\$2,278,677</u>

104年3月31日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	\$ 150,147	\$ 240,499	\$ -	\$ 390,646
營業租賃收入(出租人)	36,713	132,948	128,983	298,644
融資租賃收入總額(出租人)	446,614	170,826	228	617,668
融資租賃收入現值(出租人)	405,665	161,220	227	567,112
資本支出承諾	99,523	-	-	99,523
合 計	<u>\$1,138,662</u>	<u>\$ 705,493</u>	<u>\$ 129,438</u>	<u>\$1,973,593</u>

### 三九、其他事項

磐亞公司經銷商以德信大發基金 200 仟單位，面額 2,000 仟元設質予磐亞公司，並提供銀行開具履約保證書 2,000 仟元，作為履約保證金。

### 四十、金融工具

#### (一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

##### 1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債：

除下表所列外，合併公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及負債之帳面金額趨近其公允價值：

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<b>金融資產</b>						
持有至到期日金融資產	\$7,645,560	\$7,624,276	\$ 5,559,399	\$ 5,497,890	\$ 3,170,800	\$ 3,187,307
<b>金融負債</b>						
應付金融債券(含1年內到期)	15,700,000	15,830,497	15,900,000	15,924,104	14,400,000	14,347,732

##### 2. 公允價值衡量層級

105年3月31日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<b>金融資產</b>				
持有至到期日投資	\$ 7,624,276	\$ -	\$ -	\$ 7,624,276
<b>金融負債</b>				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
－應付金融債券	15,830,497	-	-	15,830,497

104 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 5,497,890	\$ -	\$ -	\$ 5,497,890
<u>金融負債</u>				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
一應付金融債券	15,924,104	-	-	15,924,104

104 年 3 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>金融資產</u>				
持有至到期日投資	\$ 3,187,307	\$ -	\$ -	\$ 3,178,307
<u>金融負債</u>				
以攤銷後成本衡量之金融負債：				
一應付金融債券	14,347,732	-	-	14,347,732

(二) 公允價值資訊－按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值衡量層級

下表提供了金融工具於原始認列後以公允價值衡量方式之分析，衡量方式係基於公允價值可觀察之程度分為第 1 至 3 等級。

- (1) 第 1 等級公允價值衡量係指以來自活絡市場相同資產或負債之公開報價（未經調整）。
- (2) 第 2 等級公允價值衡量係指除第 1 等級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）可觀察之輸入值推導公允價值。
- (3) 第 3 等級公允價值衡量係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值（不可觀察之輸入值）推導公允價值。

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年3月31日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$ 1,379,438	\$ 1,379,438	\$ -	\$ -
債券投資	48,055	48,055	-	-
其他	25,861,798	25,861,798	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,112,680	1,112,680	-	-
債券投資	37,803,523	37,803,523	-	-
其他	1,500	1,500	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	802,596	-	802,596	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	352,923	-	352,923	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	104年12月31日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$ 1,533,669	\$ 1,533,669	\$ -	\$ -
債券投資	48,603	48,603	-	-
其他	30,600,318	30,600,318	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,089,066	1,089,066	-	-
債券投資	24,066,057	24,066,057	-	-
其他	1,800	1,800	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	658,728	-	658,728	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	179,557	-	179,557	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	104年3月31日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$ 1,572,576	\$ 1,572,576	\$ -	\$ -
其他	20,841,316	20,841,316	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,131,226	1,131,226	-	-
債券投資	21,524,026	21,524,026	-	-
其他	30,000	30,000	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	104年3月31日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 679,234	\$ -	\$ 679,234	\$ -
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	194,270	-	194,270	-

## 2. 以公允價值衡量之評價技術

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定（包括上市之可贖回公司債、匯票、公司債及無到期日債券）。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (2) 衍生工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (3) 其他金融資產及金融負債（除上述外）之公允價值係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。



### (三) 金融工具之種類

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡 量			
持有供交易	\$ 28,091,887	\$ 32,841,318	\$ 23,093,126
備供出售金融資產(註1)	39,408,353	25,658,486	23,224,062
持有至到期日之投資	7,645,560	5,559,399	3,170,800
放款及應收款(註2)	509,919,891	508,311,802	482,800,982
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡 量			
持有供交易	352,923	179,557	194,270
以攤銷後成本衡量(註3)	561,488,596	549,382,741	512,971,335

註1：餘額係包含分類為備供出售及以成本衡量之金融資產餘額。

註2：餘額係包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收票據及帳款、其他應收款、貼現及放款淨額、受限制資產及存出保證金等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註3：餘額係包含短期借款、應付短期票券、附買回票券及債券負債、央行及銀行同業存款、應付票據及帳款、其他應付款、存款及匯款、央行及銀行同業融資、應付債券(含一年內到期)、長期借款(含一年內到期)及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

#### 四一、財務風險管理目的與政策

中國人造纖維公司之財務管理部門係為各業務單位提供服務，統籌協調進入國內與國際金融市場操作，藉由依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理合併公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險、信用風險及流動性風險。合併公司相關之財務風險主要來自於重要子公司台中銀行公司。

台中銀行公司訂有書面風險管理政策，其涵蓋整體營運策略及風險管理哲學。全面性風險管理計畫係將潛在不利於經營績效之影響最

小化，台中銀行公司董事會並已通過書面整體風險管理政策及針對特定風險之制定書面政策（例如信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、國家風險等）。台中銀行公司董事會為最高風險管理單位，每年複核此書面政策並且每季複核實際處理情形，以確保風險管理政策被確實執行。

台中銀行公司設有風險管理委員會及風險管理部，授與風險權限及賦予相關部門權責，以確保風險管理之順利運作。風險管理委員會主任委員由董事會授權總經理指派副總經理擔任之，該委員會之職責如下：

- (一) 風險管理方案之審議。
- (二) 衡量各風險管理範圍。
- (三) 有關風險管理制度化議案之審議。
- (四) 定期向董事會報告。

風險管理委員會之各委員，依其部門業務性質及職掌範圍，訂定各項風險管理衡量指標，並向風險管理委員會呈報，提供高階主管決策之參考。

#### (一) 市場風險

合併公司所持有或發行之債券、票據、放款及類似金融商品，於資產負債表日因市場利率變動將使該金融商品之公允價值隨之變動。

##### 1. 匯率風險

合併公司對匯率風險係採限額管理機制，設定各幣別晝間營業中限額與隔夜限額，控制各級人員所能持有之最大淨外匯部位，並依交易對手設定最高交易額度，且定期將監控結果提報風險管理委員會及董事會討議。

##### 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 之匯率分別相對升值／貶值 3%，則本公司及子公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別減少／增加 161,009 仟元、217,072

仟元及 81,616 仟元，而權益將分別增加／減少 34,817 仟元、47,985 仟元及 41,861 仟元。

## 2. 利率風險

利率風險係指利率變動，致合併公司持有利率風險部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要風險來源包括存放款與利率相關之有價證券。

中纖公司內之個體以浮動利率借入資金，因而產生利率暴險；台中銀行公司對利率風險係採缺口管理機制，設定指標範圍進行監控，並定期將監控結果提報資產負債管理委員會與董事會，且依公司整體營運狀況適時調整。

### 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升／下降 100 個基點，則合併公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 815,639 仟元、929,383 仟元及 762,071 仟元，而權益將分別減少／增加 1,895,180 仟元、464,319 仟元及 600,180 仟元。

## 3. 其他價格風險

中纖公司因上市櫃權益證券投資而產生權益價格暴險。該權益投資（除帳列透過損益按公允價值之金融資產外）非持有供交易而係屬策略性投資。中纖公司並未積極交易該等投資。中纖公司權益價格風險主要集中於臺灣地區交易所之石化產業權益工具；台中銀行公司對權益證券價格風險係採限額管理機制，確保各層級均在授權額度內進行交易，並設定相關機制進行停損控管，且定期將監控結果提報風險管理委員會及董事會討論。

### 敏感度分析

合併公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲／下跌 15% 時，則本公司及子公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日稅前損益將分別增加／減少 308,882 仟

元、228,880 仟元及 261,933 仟元，而權益將分別增加／減少 537,680 仟元、543,602 仟元及 624,567 仟元。

4. 彙整敏感度分析如下：

105年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 分別上升 3%	\$ 34,817	\$ 161,009
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 分別下跌 3%	( 34,817)	( 161,009)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	1,895,180	815,639
	利率曲線下跌 100 BPS	( 1,895,180)	( 815,639)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 %	537,680	308,882
	權益證券價格下跌 15%	( 537,680)	( 308,882)

104年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 分別上升 3%	\$ 47,985	\$ 217,072
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 分別下跌 3%	( 47,985)	( 217,072)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	464,619	929,383
	利率曲線下跌 100 BPS	( 464,619)	( 929,383)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 %	543,602	228,880
	權益證券價格下跌 15%	( 543,602)	( 228,880)

104年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 分別上升 3%	\$ 41,861	\$ 81,616
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD、HKD/NTD 分別下跌 3%	( 41,861)	( 81,616)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	600,180	762,071
	利率曲線下跌 100 BPS	( 600,180)	( 762,071)
其他價格風險	權益證券價格上升 15 %	624,567	261,933
	權益證券價格下跌 15%	( 624,567)	( 261,933)

(二) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指交易對方拖欠或未能履行合約義務而造成公司財務損失之風險。截至資產負債表日，合併公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於合併資產負債表內及表外項目。表內項目主要來自於合併資

產負債表所認列之金融資產帳面金額。表外項目主要為財務保證、信用狀及貸款承諾等業務，亦使合併公司產生信用風險暴險。

## 2. 信用風險管理政策

為減輕信用風險，合併公司管理階層指派專員負責授信額度之決定、授信核准及其他監控程序以確保逾期應收款項之回收已採取適當行動。此外，合併公司於資產負債表日會逐一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。據此，合併公司管理階層認為合併公司之信用風險已顯著減少。

合併公司持續地針對應收帳款客戶之財務狀況進行評估。

除了合併公司最大的客戶 A 公司外，合併公司並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。當交易對方互為關係企業時，合併公司將其定義為具相似特性之交易對方。於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日內對 A 公司之信用風險集中情形分別佔總貨幣性資產之 0.3% 及 0.4%。

除此之外，合併公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。在提供貸款及保證等業務時，合併公司均作謹慎之信用評估，105 年 3 月 31 日具有擔保品之放款占放款總金額比率約為 80%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 16%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，合併公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

## 3. 信用風險避險或減緩政策

### (1) 擔保品

合併公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保

品。合併公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，合併公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，合併公司已分別依行業別、集團企業別、國家別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

(3) 其他信用增強

合併公司於授信合約訂有存款抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存合併公司之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

4. 本合併公司信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
不可撤銷之授信承諾	\$ 10,028,427	\$ 9,805,367	\$ 9,383,040
各類保證款項	13,624,092	12,264,386	10,880,374
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,062,144	2,688,927	3,436,591

本合併公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本合併公司表外項目之信用風險暴險額，係因本合併公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

5. 本合併公司信用風險集中情形

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。合併公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。信用風險顯著集中之合約金額如下：

對 象	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
民營企業	\$ 232,279,324	\$228,645,380	\$ 219,549,560
自 然 人	183,037,518	184,280,831	178,182,295
其 他	<u>1,328,303</u>	<u>1,386,395</u>	<u>1,258,557</u>
	<u>\$ 416,645,145</u>	<u>\$414,312,606</u>	<u>\$ 398,990,412</u>

產 業 型 態	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
私 人	\$ 183,037,518	\$ 184,280,831	\$ 178,182,295
製 造 業	77,917,726	76,805,489	76,008,070
商 業	60,153,897	59,709,174	55,908,296
不動產業	48,225,876	47,832,020	47,323,471
營 造 業	14,299,906	12,790,869	12,598,289
工商服務業	10,258,950	10,503,271	9,484,982
運輸倉儲及資訊通訊	9,314,583	8,982,333	7,944,195
其 他	<u>13,436,689</u>	<u>13,408,619</u>	<u>11,540,814</u>
	<u>\$ 416,645,145</u>	<u>\$414,312,606</u>	<u>\$ 398,990,412</u>

地 方 區 域	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國 內	\$ 394,256,052	\$ 392,421,536	\$ 378,271,218
亞洲地區	13,178,007	12,774,199	11,859,361
美洲地區	5,503,239	5,727,479	5,397,847
其 他	<u>3,707,847</u>	<u>3,389,392</u>	<u>3,461,986</u>
	<u>\$ 416,645,145</u>	<u>\$ 414,312,606</u>	<u>\$ 398,990,412</u>

擔保品別	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
無擔保	\$ 75,102,011	\$ 74,149,748	\$ 75,140,052
有擔保			
不動產擔保	305,630,704	303,692,227	287,428,054
保證函擔保	17,779,460	18,269,243	19,464,811
動產擔保	4,404,463	4,242,879	4,062,332
債單擔保	5,552,353	5,658,456	5,290,260
股票擔保	2,306,819	2,323,583	2,407,665
應收票據	2,089,091	1,844,566	1,957,815
其他	3,780,244	4,131,904	3,239,423
	<u>\$416,645,145</u>	<u>\$414,312,606</u>	<u>\$398,990,412</u>

合併公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合併公司判斷信用風險極低。除上述之外，於金融資產之信用品質分析如下：



(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

105年3月31日	未逾期					損				金額		已逾期未減損 部位金額(B) 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D) 已有個別減損 客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)	
	第一等級	第二等級	亦未減損	第三等級	第四等級	第四等級	第三等級	第二等級	第一等級	小計(A)	小計(A)					
表內項目																
應收款	\$ 2,061,544	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,061,544	\$ -	\$ 60,184	\$ -	\$ -	\$ 1,890,162	
應收帳款	134,176	131,710	128,347	232,560	232,560	128,347	131,710	134,176	626,793	626,793	35,792	21,666	5,040	668,626		
信用卡業務	100,461,354	284,122	47,327	3,929,007	3,929,007	47,327	284,122	100,461,354	104,721,810	104,721,810	43,175	1,081,825	39,200	105,654,273		
其他	186,351,224	136,006,562	44,058,299	17,174,738	17,174,738	44,058,299	136,006,562	186,351,224	383,590,823	383,590,823	5,584,623	8,682,719	1,582,429	394,663,460		
貼現及放款																

104年12月31日	未逾期					損				金額		已逾期未減損 部位金額(B) 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D) 已有個別減損 客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)	
	第一等級	第二等級	亦未減損	第三等級	第四等級	第四等級	第三等級	第二等級	第一等級	小計(A)	小計(A)					
表內項目																
應收款	\$ 2,044,839	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,044,839	\$ -	\$ 392,587	\$ -	\$ -	\$ 2,205,863	
應收帳款	139,742	130,101	124,471	239,204	239,204	124,471	130,101	139,742	633,518	633,518	39,985	25,151	4,616	678,936		
信用卡業務	100,368,583	245,617	54,457	3,550,889	3,550,889	54,457	245,617	100,368,583	104,219,546	104,219,546	290,529	807,506	39,422	105,138,379		
其他	184,832,935	132,690,546	45,523,762	18,916,736	18,916,736	45,523,762	132,690,546	184,832,935	381,963,979	381,963,979	5,246,041	10,054,590	1,657,124	393,732,832		
貼現及放款																

104年3月31日	未逾期					損				金額		已逾期未減損 部位金額(B) 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D) 已有個別減損 客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)	
	第一等級	第二等級	亦未減損	第三等級	第四等級	第四等級	第三等級	第二等級	第一等級	小計(A)	小計(A)					
表內項目																
應收款	\$ 2,055,428	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,055,428	\$ -	\$ 343,237	\$ -	\$ -	\$ 2,167,162	
應收帳款	81,510	97,787	95,711	203,797	203,797	95,711	97,787	81,510	478,805	478,805	35,764	22,689	3,558	521,150		
信用卡業務	89,033,339	419,171	91,824	5,142,764	5,142,764	91,824	419,171	89,033,339	94,687,098	94,687,098	36,298	607,936	74,108	95,033,179		
其他	176,229,941	119,874,349	49,276,055	20,363,045	20,363,045	49,276,055	119,874,349	176,229,941	365,743,390	365,743,390	5,963,529	10,321,343	1,637,476	378,392,041		
貼現及放款																

(2) 合併公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

	105年3月31日				損 部 位	額 金 計
	未 逾 期 第 一 等 級	亦 未 逾 期 第 二 等 級	未 減 損 第 三 等 級	第 四 等 級		
消費金融業務						
住宅抵押貸款	\$ 16,341,925	\$ 17,873,150	\$ 11,875,851	\$ 4,470,040	\$ 50,560,966	
現金卡	-	-	23	293	316	
小額純信用貸款	67,516	142,753	151,950	101,775	463,994	
其他(擔保)	67,995,913	34,839,487	12,268,956	3,692,405	118,796,761	
其他(無擔保)	3,518,967	1,941,651	505,603	237,806	6,204,027	
	<u>87,924,321</u>	<u>54,797,041</u>	<u>24,802,383</u>	<u>8,502,319</u>	<u>176,026,064</u>	
企業金融業務						
有擔保	65,576,811	53,641,081	13,199,955	3,292,478	135,710,325	
無擔保	32,850,092	27,568,440	6,055,961	5,379,941	71,854,434	
	<u>98,426,903</u>	<u>81,209,521</u>	<u>19,255,916</u>	<u>8,672,419</u>	<u>207,564,759</u>	
合計	<u>\$186,351,224</u>	<u>\$136,006,562</u>	<u>\$ 44,058,299</u>	<u>\$ 17,174,738</u>	<u>\$383,590,823</u>	

	104年12月31日				損 部 位	額 金 計
	未 逾 期 第 一 等 級	亦 未 逾 期 第 二 等 級	未 減 損 第 三 等 級	第 四 等 級		
消費金融業務						
住宅抵押貸款	\$ 16,107,562	\$ 18,002,078	\$ 12,307,890	\$ 4,734,185	\$ 51,151,715	
現金卡	-	-	24	319	343	
小額純信用貸款	66,579	139,565	142,049	92,292	440,485	
其他(擔保)	68,437,259	35,005,170	12,222,317	3,600,924	119,265,670	
其他(無擔保)	3,284,636	1,893,181	484,524	204,945	5,867,286	
	<u>87,896,036</u>	<u>55,039,994</u>	<u>25,156,804</u>	<u>8,632,665</u>	<u>176,725,499</u>	
企業金融業務						
有擔保	65,486,670	51,224,967	13,467,292	3,346,111	133,525,040	
無擔保	31,450,229	26,425,585	6,899,666	6,937,960	71,713,440	
	<u>96,936,899</u>	<u>77,650,552</u>	<u>20,366,958</u>	<u>10,284,071</u>	<u>205,238,480</u>	
合計	<u>\$184,832,935</u>	<u>\$132,690,546</u>	<u>\$ 45,523,762</u>	<u>\$ 18,916,736</u>	<u>\$381,963,979</u>	

	104年3月31日					損 部 位 合 計
	未 逾 第 一 等 級	期 第 二 等 級	亦 第 三 等 級	未 第 四 等 級	損 部 位 合 計	
消費金融業務						
住宅抵押貸款	\$ 15,401,502	\$ 18,508,662	\$ 12,857,980	\$ 5,378,286	\$ 52,146,430	
現金卡	-	-	29	455	484	
小額純信用貸款	54,844	137,416	143,591	104,105	439,956	
其他(擔保)	63,265,921	34,118,178	12,320,533	4,038,607	113,743,239	
其他(無擔保)	2,700,376	1,275,163	538,485	213,074	4,727,098	
	81,422,643	54,039,419	25,860,618	9,734,527	171,057,207	
企業金融業務						
有擔保	61,495,887	42,202,910	14,976,466	3,220,597	121,895,860	
無擔保	33,311,411	23,632,020	8,438,971	7,407,921	72,790,323	
	94,807,298	65,834,930	23,415,437	10,628,518	194,686,183	
合計	\$176,229,941	\$119,874,349	\$ 49,276,055	\$ 20,363,045	\$365,743,390	

(3) 有價證券投資信用品質分析

	未 逾 期					損 部 位 金 額	已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 損 失 金 額 (D)	提 列 淨 額 (A)+(B)-(C)-(D)
	第 一 級	第 二 級	第 三 級	第 四 級	第 五 級						
105年3月31日											
備供出售金融資產	\$37,803,523	-	-	-	-	\$37,803,523	-	\$ 68,062	\$ 68,062	\$37,803,523	
債券投資	1,112,680	-	-	-	-	1,112,680	-	-	-	1,112,680	
其他	1,500	-	-	-	-	1,500	-	15,588	15,588	1,500	
持有至到期日金融資產	7,297,450	348,110	-	-	-	7,645,560	-	-	-	7,645,560	
債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
以成本衡量之金融資產	-	-	490,650	-	-	490,650	-	490,650	-	490,650	
股票投資	-	-	-	-	-	-	-	2,155,661	1,217,875	937,786	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

104年12月31日	未逾期亦未減損				損部		位金額		已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產	\$23,770,551	\$ 295,506	-	\$24,066,057	\$	-	-	\$24,066,057	-	69,415	\$ 69,415	\$24,066,057	
債券投資	1,089,066	-	-	1,089,066	-	-	-	1,089,066	-	-	-	1,089,066	
股權投資	1,800	-	-	1,800	-	-	-	1,800	-	15,898	15,898	1,800	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
持有至到期日金融資產	5,209,750	349,649	-	5,559,399	-	-	-	5,559,399	-	-	-	5,559,399	
債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他金融資產	-	-	501,563	501,563	-	-	-	501,563	-	-	-	501,563	
股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,198,520	1,267,126	931,394	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

104年3月31日	未逾期亦未減損				損部		位金額		已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產	\$21,169,589	\$ 354,437	-	\$21,524,026	\$	-	-	\$21,524,026	-	66,191	\$ 66,191	\$21,524,026	
債券投資	1,131,226	-	-	1,131,226	-	-	-	1,131,226	-	-	-	1,131,226	
股權投資	30,000	-	-	30,000	-	-	-	30,000	-	15,159	15,159	30,000	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
持有至到期日金融資產	3,170,800	-	-	3,170,800	-	-	-	3,170,800	-	-	-	3,170,800	
債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
以成本衡量之金融資產	-	-	538,810	538,810	-	-	-	538,810	-	-	-	538,810	
股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,085,507	1,210,942	874,565	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(4) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據合併公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	105年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
應收帳款	\$ 2,824	\$ 57,360	\$ 60,184
信用卡業務	23,812	11,980	35,792
其 他	11,347	31,828	43,175
	<u>\$ 37,983</u>	<u>\$ 101,168</u>	<u>\$ 139,151</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 844,925	\$ 31,843	\$ 876,768
現金卡	4	-	4
小額純信用貸款	4,190	295	4,485
其他(擔保)	2,225,248	84,777	2,310,025
其他(無擔保)	77,284	1,904	79,188
	<u>3,151,651</u>	<u>118,819</u>	<u>3,270,470</u>
企業金融業務			
有擔保	1,730,386	-	1,730,386
無擔保	583,767	-	583,767
	<u>2,314,153</u>	<u>-</u>	<u>2,314,153</u>
	<u>\$ 5,465,804</u>	<u>\$ 118,819</u>	<u>\$ 5,584,623</u>

項 目	104年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
應收帳款	\$ 2,914	\$ 389,673	\$ 392,587
信用卡業務	27,914	12,071	39,985
其 他	38,575	251,954	290,529
	<u>\$ 69,403</u>	<u>\$ 653,698</u>	<u>\$ 723,101</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 743,209	\$ 2,498	\$ 745,707
現金卡	-	28	28
小額純信用貸款	5,712	177	5,889
其他(擔保)	2,265,375	12,540	2,277,915
其他(無擔保)	135,083	-	135,083
	<u>3,149,379</u>	<u>15,243</u>	<u>3,164,622</u>
企業金融業務			
有擔保	1,493,424	17,182	1,510,606
無擔保	570,813	-	570,813
	<u>2,064,237</u>	<u>17,182</u>	<u>2,081,419</u>
	<u>\$ 5,213,616</u>	<u>\$ 32,425</u>	<u>\$ 5,246,041</u>

項 目	104年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
應收帳款	\$ 9,935	\$ 333,302	\$ 343,237
信用卡業務	24,894	10,870	35,764
其 他	17,459	18,839	36,298
	<u>\$ 52,288</u>	<u>\$ 363,011</u>	<u>\$ 415,299</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 893,038	\$ 22,077	\$ 915,115
現 金 卡	16	8	24
小額純信用貸款	8,695	34	8,729
其他(擔保)	1,835,151	28,242	1,863,393
其他(無擔保)	100,280	3,015	103,295
	<u>2,837,180</u>	<u>53,376</u>	<u>2,890,556</u>
企業金融業務			
有 擔 保	2,257,186	-	2,257,186
無 擔 保	815,787	-	815,787
	<u>3,072,973</u>	<u>-</u>	<u>3,072,973</u>
	<u>\$ 5,910,153</u>	<u>\$ 53,376</u>	<u>\$ 5,963,529</u>

### (三) 流動性風險

合併公司之流動負債超過流動資產 6,588,961 仟元，合併公司目前尚有銀行未動支之借款額度足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以率行合約義務之流動性風險。

台中商業銀行公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之流動準備比率分別為 26%、25%及 22%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另台中商業銀行公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為台中商業銀行公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。

#### 非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現

金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

105年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 10,600,675	\$ 730	\$ 87,753	\$ 731,838	\$ -	\$ 11,420,996
附買回票券及債券負債	818,304	2,705,845	500,770	-	-	4,024,919
短期借款	1,273,138	3,185,601	3,454,796	1,282,994	253,583	9,450,112
應付短期票券	645,000	210,000	-	-	-	1,005,000
長期借款	8,094	179,355	271,599	1,198,097	6,454,810	8,111,955
應付款項	4,323,500	1,024,060	867,447	557,953	220,556	6,993,516
存款及匯款	48,479,507	72,101,861	82,122,130	127,872,145	174,380,784	504,956,427
應付金融債券	-	1,800,000	1,100,000	1,900,000	10,900,000	15,700,000
其他到期資金流出項目	55,610	35,106	18,380	17,724	135,822	262,642

104年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 3,100,583	\$ 103,425	\$ 730	\$ 659,366	\$ -	\$ 3,864,104
附買回票券及債券負債	-	273,484	-	-	-	273,484
短期借款	1,631,326	3,211,364	2,038,171	1,381,082	-	8,261,943
應付短期票券	350,000	60,000	170,000	-	-	580,000
長期借款	8,094	104,455	204,548	635,236	7,361,171	8,313,504
應付款項	4,532,932	1,398,516	913,324	171,410	297,548	7,313,730
存款及匯款	48,246,039	74,235,767	74,502,098	125,718,057	181,946,415	504,648,376
應付金融債券	-	200,000	1,800,000	2,400,000	11,500,000	15,900,000
其他到期資金流出項目	85,066	41,987	47,097	12,870	226,382	413,402

104年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 14,725,084	\$ 939,880	\$ 92,978	\$ 934,576	\$ -	\$ 16,692,518
附買回票券及債券負債	964,424	-	-	-	-	964,424
短期借款	2,528,762	2,121,374	3,684,958	942,336	498,258	9,775,688
應付短期票券	290,000	300,000	50,000	-	-	640,000
長期借款	58,094	103,974	170,068	332,135	6,482,307	7,146,578
應付款項	3,516,225	1,030,414	1,441,137	639,383	253,591	6,880,750
存款及匯款	41,603,341	63,407,300	68,502,868	125,005,546	157,630,941	456,149,996
應付金融債券	-	-	-	200,000	14,200,000	14,400,000
其他到期資金流出項目	38,554	29,186	52,981	44,097	375,358	540,176

## 衍生金融負債到期分析

### 1. 以淨額結算交割之衍生工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

外匯衍生工具：匯率選擇權。

利率衍生工具：利率交換合約

經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

105年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 9,100	\$ 34,934	\$ 34,483	\$ 15,773	\$ -	\$ 94,290
合計	\$ 9,100	\$ 34,934	\$ 34,483	\$ 15,773	\$ -	\$ 94,290

104年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ -	\$ -	\$ 54,414	\$ 63,672	\$ 13,079	\$ 131,165
合計	\$ -	\$ -	\$ 54,414	\$ 63,672	\$ 13,079	\$ 131,165

104年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 13,426	\$ 14,416	\$ 23,530	\$ 72,218	\$ 8,986	\$ 132,576
－利率衍生工具	( 125)	-	( 125)	13,772	13,772	27,294
合計	\$ 13,301	\$ 14,416	\$ 23,405	\$ 85,990	\$ 22,758	\$ 159,870

## 2. 以總額結算交割之衍生工具

合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：遠期外匯及外匯換匯。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示合併公司以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

105年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 9,860,396	\$ 1,378,580	\$ 3,179,850	\$ 798,737	\$ -	\$15,217,563
－現金流入	9,534,458	1,354,723	3,057,679	767,404	-	14,714,264
現金流出小計	9,860,396	1,378,580	3,179,850	798,737	-	15,217,563
現金流入小計	9,534,458	1,354,723	3,057,679	767,404	-	14,714,264
現金流量淨額	(\$ 352,938)	(\$ 23,857)	(\$ 122,171)	(\$ 31,333)	\$ -	(\$ 503,299)

104年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 9,830,127	\$ 3,047,626	\$ 1,784,651	\$ 3,076,106	\$ -	\$17,738,510
－現金流入	9,786,171	3,030,050	1,759,287	2,999,403	-	17,574,911
現金流出小計	9,830,127	3,047,626	1,784,651	3,076,106	-	17,738,510
現金流入小計	9,786,171	3,030,050	1,759,287	2,999,403	-	17,574,911
現金流量淨額	(\$ 43,956)	(\$ 17,576)	(\$ 25,364)	(\$ 76,703)	\$ -	(\$ 163,599)

104年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 5,907,199	\$ 1,350,844	\$ 1,405,935	\$ 96,450	\$ -	\$ 8,760,428
－現金流入	5,860,959	1,336,987	1,393,707	91,086	-	8,682,739
現金流出小計	5,907,199	1,350,844	1,405,935	96,450	-	8,760,428
現金流入小計	5,860,959	1,336,987	1,393,707	91,086	-	8,682,739
現金流量淨額	(\$ 46,240)	(\$ 13,857)	(\$ 12,228)	(\$ 5,364)	\$ -	(\$ 77,689)



#### (四) 表外項目到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示合併公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

105年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 6,555,826	\$ 19,081,564	\$ 31,263,405	\$ 89,237,631	\$ 26,417,231	\$172,555,657
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	793,804	1,944,356	323,984	-	-	3,062,144
各類保證款項	4,195,507	3,860,350	1,762,651	1,762,307	2,043,277	13,624,092
租賃合約承諾	282,122	-	-	-	-	282,122
合計	\$ 11,827,259	\$ 24,886,270	\$ 33,350,040	\$ 90,999,938	\$ 28,460,508	\$189,524,015

104年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 7,401,187	\$ 12,545,261	\$ 25,246,201	\$ 84,111,681	\$ 22,878,757	\$152,183,087
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	754,760	1,569,705	234,842	129,620	-	2,688,927
各類保證款項	3,196,248	3,905,989	953,210	2,218,011	1,990,928	12,264,386
租賃合約承諾	808,867	-	-	-	-	808,867
合計	\$ 12,161,062	\$ 18,020,955	\$ 26,434,253	\$ 86,459,312	\$ 24,869,685	\$167,945,267

104年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用之放款承諾	\$ 6,652,333	\$ 20,686,180	\$ 28,701,099	\$ 62,771,043	\$ 23,137,208	\$141,947,863
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,009,584	2,145,641	251,363	30,003	-	3,436,591
各類保證款項	2,022,965	2,802,382	1,466,064	2,514,710	2,074,253	10,880,374
租賃合約承諾	1,091,240	-	-	-	-	1,091,240
合計	\$ 10,776,122	\$ 25,634,203	\$ 30,418,526	\$ 65,315,756	\$ 25,211,461	\$157,356,068

#### (五) 利率變動之現金流量風險

合併公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，惟經評估後，合併公司實務營運上以控管淨流動缺口，以降低因利率變動而導致之現金流量風險。

#### 四二、金融資產移轉資訊

##### 未整體除列之已移轉金融資產

本合併公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本合併公司於交易有效期內不能使

用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

105年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 3,198,754	\$ 2,971,407	\$ 3,198,754	\$ 2,971,407	\$ 227,347
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	1,093,855	1,050,222	1,111,519	1,050,222	61,297

104年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	271,968	273,312	274,617	273,312	1,305

104年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
備供出售金融資產 附買回條件協議	\$ 291,096	\$ 264,045	\$ 291,096	\$ 264,045	\$ 27,051
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	784,121	700,000	784,366	700,000	84,366

四三、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項目	105年3月31日					104年3月31日				
	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵率 (註3)
企業擔保	733,558	141,904,281	0.52%	1,534,392	209.17%	671,491	129,454,419	0.52%	1,300,076	193.61%
金融無擔保	184,032	73,599,176	0.25%	2,022,895	1,099.21%	211,937	74,927,841	0.28%	2,180,096	1,028.65%
住宅抵押貸款(註4)	136,454	52,686,388	0.26%	848,866	622.09%	217,473	54,375,523	0.40%	881,209	405.20%
消費現金卡	55	6,035	0.91%	3,858	7,014.55%	131	9,298	1.41%	6,023	4,597.71%
小額純信用貸款(註5)	3,276	498,645	0.66%	30,764	939.07%	3,966	487,255	0.81%	36,919	930.89%
金融擔保	256,418	120,875,628	0.21%	1,217,239	474.71%	313,359	116,067,645	0.27%	822,096	262.35%
其他(註6)	7,663	7,257,019	0.11%	102,655	1,399.62%	28,569	5,820,106	0.49%	112,217	392.79%
放款業務合計	1,321,456	396,827,172	0.33%	5,760,669	435.93%	1,446,926	381,142,087	0.38%	5,338,636	368.96%

項目	105年3月31日					104年3月31日				
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵率
信用卡業務	6,702	682,810	0.98%	25,310	377.65%	7,819	536,293	1.46%	30,343	338.07%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

項目	105年3月31日		104年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	14,402	2,889	23,816	3,753
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	12,861	13,543	15,321	12,543
合計	27,263	16,432	39,137	16,296

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依金融監督管理委員會 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指須適用金融監督管理委員會 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務依金融監督管理委員會 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

105 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔105年3月31日 淨 值 比 例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 4,244,804	10.39%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,998,557	9.78%
3	C 集團 014100 建築工程業	3,731,182	9.13%
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	2,427,915	5.94%
5	E 集團 015590 其他住宿服務業	2,146,318	5.25%
6	F 集團 012630 印刷電路版製造業	1,870,057	4.58%
7	G 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,634,140	4.00%
8	H 集團 16491 金融租賃業	1,288,431	3.15%
9	I 集團 015101 民用航空運輸業	1,233,220	3.02%
10	J 集團 016700 不動產開發業	1,219,522	2.98%

104 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	佔104年3月31日 淨 值 比 例
1	A 集團 016700 不動產開發業	\$ 3,968,093	10.80%
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,315,913	9.02%
3	D 集團 012411 鋼鐵製造業	2,794,706	7.60%
4	E 集團 015590 其他住宿服務業	2,333,721	6.35%

(接次頁)

(承前頁)

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 ( 註 3 )	佔104年3月31日 淨 值 比 例
5	C 集團 014100 建築工程業	\$ 1,588,981	4.32%
6	F 集團 012630 印刷電路版製造業	1,487,574	4.05%
7	I 集團 015101 民用航空運輸業	1,484,740	4.04%
8	K 集團 015101 民用航空運輸業	1,340,142	3.65%
9	L 集團 012611 積體電路製造業	1,250,000	3.40%
10	G 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	1,249,707	3.40%

註 1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列計，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱（如 A 公司（集團）不動產開發業）。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資款、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

105年3月31日

單位：新台幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	420,029,885	6,106,973	12,659,453	71,069,462	509,865,773
利率敏感性負債	139,956,283	268,490,235	65,449,722	14,427,957	488,324,197
利率敏感性缺口	280,073,602	(262,383,262)	(52,790,269)	56,641,505	21,541,576
淨值					40,872,308
利率敏感性資產與負債比率					104.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					52.70%

104年3月31日

單位：新台幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	376,554,730	9,658,245	16,859,920	60,829,291	463,902,186
利率敏感性負債	136,539,026	237,157,422	57,878,681	13,524,183	445,099,312
利率敏感性缺口	240,015,704	(227,499,177)	(41,018,761)	47,305,108	18,802,874
淨值					36,758,524
利率敏感性資產與負債比率					104.22%
利率敏感性缺口與淨值比率					51.15%

註：一、本表填寫台中銀行公司總行及國內外分支機構新台幣部分  
(不含外幣)之金額。

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之  
孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感  
性負債 (指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表（美元）

105 年 3 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	641,516	201,634	33,547	126,503	1,003,200
利率敏感性負債	401,381	601,722	139,166	-	1,142,269
利率敏感性缺口	240,135	( 400,088)	( 105,619)	126,503	( 139,069)
淨 值					1,269,721
利率敏感性資產與負債比率					87.83%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 10.95%)

104 年 3 月 31 日

單位：美元仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	673,853	236,027	66,000	29,777	1,005,657
利率敏感性負債	378,528	454,867	153,642	-	987,037
利率敏感性缺口	295,325	( 218,840)	( 87,642)	29,777	18,620
淨 值					1,174,206
利率敏感性資產與負債比率					101.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					1.59%

註：一、本表填報台中銀行公司總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美元之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美元利率敏感性資產與利率敏感性負債）



#### (四) 獲利能力

單位：%

項 目		105年3月31日	104年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.16	0.23
	稅 後	0.14	0.19
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.28	3.31
	稅 後	1.95	2.83
純 益 率		35.85	44.45

註：一、資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

三、純（損）益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

#### (五) 資產及負債之到期分析

##### 新台幣到期日期限結構分析表

105年3月31日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	544,833,219	29,087,310	86,691,776	38,185,823	39,967,746	74,640,880	276,259,684
主要到期資金流出	652,971,153	32,311,665	37,258,313	94,189,458	121,384,361	145,372,166	222,455,190
期距缺口	( 108,137,934)	( 3,224,355)	49,433,463	( 56,003,635)	( 81,416,615)	( 70,731,286)	53,804,494

104年3月31日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	495,208,089	57,225,993	46,297,907	31,926,087	39,393,906	62,266,758	258,097,438
主要到期資金流出	590,783,384	29,964,312	32,990,504	81,203,302	102,109,877	138,133,371	206,382,018
期距缺口	( 95,575,295)	27,261,681	13,307,403	( 49,277,215)	( 62,715,971)	( 75,866,613)	51,715,420

註：本表僅含台中銀行公司總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

105 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	1,346,343	350,446	185,290	223,546	109,704	477,357
主要到期資金流出	1,945,497	379,172	473,563	344,680	631,896	116,186
期距缺口	( 599,154)	( 28,726)	( 288,273)	( 121,134)	( 522,192)	361,171

104 年 3 月 31 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	1,215,197	260,901	230,393	201,333	87,267	435,303
主要到期資金流出	1,679,451	384,954	371,156	298,547	543,355	81,439
期距缺口	( 464,254)	( 124,053)	( 140,763)	( 97,214)	( 456,088)	353,864

註：一、本表填報台中銀行公司總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美元之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、如海外資產占全行資產總額 10%以上者，應另提供補充性揭露資訊。

#### 四四、資本風險管理

合併公司進行資本管理以確保集團內各企業能夠於繼續經營之前提下，藉由將債務及權益餘額最適化，以使股東報酬極大化。

合併公司資本結構係由合併公司之權益歸屬於本公司業主之權益（即股本、資本公積、保留盈餘及其他權益項目）組成。

合併公司不須遵守其他外部資本規定。

合併公司主要管理階層每季重新檢視集團資本結構，其檢視內容包括考量各類資本之成本及相關風險。合併公司依據主要管理階層之建議，將藉由支付股利、發行新股、買回股份及發行新債或償付舊債等方式平衡其整體資本結構。

#### 四五、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	105年3月31日																
	美	元	澳	幣	日	幣	人	民	幣	其	他	外	幣	總	計		
<b>外幣金融資產</b>																	
現金及約當現金	\$	3,245,560	\$	36,169	\$	216,598	\$	1,123,144	\$	491,346	\$	5,112,817					
存放央行及拆借銀行同業		48,285		1,550,430		-		1,764,599		523,111		3,886,425					
透過損益按公允價值衡量之金融資產		350,541		-		-		30,166		73,736		454,443					
備供出售金融資產		111,765		-		-		-		-		111,765					
貼現及放款		25,847,967		184,575		468,034		287,064		1,870,412		28,658,052					
應收款項		2,325,056		31,214		585,855		699,378		122,777		3,764,280					
持有至到期日金融資產		4,741,480		-		-		2,209,434		-		6,950,914					
其他金融資產		122,164		-		-		-		-		122,164					
其他資產		878,456		-		-		-		-		878,456					
<b>外幣金融負債</b>																	
短期借款		208,057		-		-		644,909		-		852,966					
存款及匯款		36,810,241		1,591,581		346,664		2,603,958		1,416,849		42,769,293					
透過損益按公允價值衡量之金融負債		79,053		-		-		-		-		79,053					
應付款項		974,526		39,867		388,211		74,038		186,273		1,662,915					
負債準備		7,217		-		-		-		-		7,217					
其他負債		43,119		-		-		47,427		9,809		100,355					
<b>104年12月31日</b>																	
	美	元	澳	幣	日	幣	歐	元	人	民	幣	其	他	外	幣	總	計
<b>外幣金融資產</b>																	
現金及約當現金	\$	3,702,739	\$	39,538	\$	378,216	\$	632,191	\$	1,231,917	\$	249,917	\$	6,234,519			
存放央行及拆借銀行同業		49,245		527,780		-		-		1,972,206		254,749		2,803,980			
透過損益按公允價值衡量之金融資產		207,714		-		-		-		-		-		207,714			
備供出售金融資產		413,227		-		-		-		-		-		413,227			
貼現及放款		26,916,368		179,925		377,625		462,938		290,718		675,076		28,902,650			
應收款項		1,952,556		9,668		170,938		15,155		792,231		17,101		2,957,649			
持有至到期日金融資產		2,951,176		-		-		-		2,458,066		-		5,409,242			
其他金融資產		931,395		-		-		-		-		-		931,395			
其他資產		859,166		-		-		-		-		-		859,166			
<b>外幣金融負債</b>																	
短期借款		175,752		-		-		-		842,791		-		1,018,543			
存款及匯款		37,502,103		1,445,927		388,015		580,274		3,263,712		937,813		44,117,844			
透過損益按公允價值衡量之金融負債		120,232		-		-		-		-		-		120,232			
應付款項		695,209		2,401		150,066		8,660		24,516		17,869		899,721			
負債準備		7,360		-		-		-		-		-		7,360			
其他負債		44,194		-		322		23,379		54,630		-		122,525			

	104年3月31日						總計
	美 元	澳 幣	日 幣	人 民 幣	其 他 外 幣		
<b>外幣金融資產</b>							
現金及約當現金	\$ 2,824,148	\$ 24,944	\$ 258,236	\$ 1,186,593	\$ 876,549	\$ 5,170,470	
存放央行及拆借銀行同業	851,496	1,222,992	-	3,260,362	371,520	5,706,370	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	326,003	-	-	-	-	326,003	
備供出售金融資產	933,890	-	-	-	-	933,890	
貼現及放款	27,587,753	178,800	443,601	199,972	721,216	29,131,342	
應收款項	2,224,840	151,599	504,355	574,831	87,202	3,542,827	
持有至到期日金融資產	1,034,410	-	-	1,324,296	-	2,358,706	
其他金融資產	874,565	-	-	-	-	874,565	
其他資產	1,159,481	-	-	-	241,391	1,400,872	
<b>外幣金融負債</b>							
央行及金融同業存款	3,146,153	-	15,428	-	202,380	3,363,961	
央行及同業融資	-	-	-	-	-	-	
短期借款	252,112	-	1,486	495,718	-	749,316	
存款及匯款	27,481,818	1,267,498	376,488	5,031,681	1,114,313	35,271,798	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	136,382	-	-	-	-	136,382	
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	
應付款項	1,076,342	48,372	198,940	40,885	182,273	1,546,812	
附買回票券及債券負債	264,045	-	-	-	-	264,045	
負債準備	3,649	-	-	-	-	3,649	
其他負債	47,884	262,465	602,693	66,088	445,557	1,765,345	

合併公司於105年及104年1月1日至3月31日外幣兌換利益(含已實現及未實現)分別為31,038仟元及24,201仟元,由於外幣交易種類繁多,故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

#### 四六、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人。(附表一)
2. 為他人背書保證。(附表二)
3. 期末持有有價證券情形。(附表三)
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣3億元或實收資本額20%以上。(附表四)
5. 取得不動產之金額達新臺幣3億元或實收資本額20%以上。(無)
6. 處分不動產之金額達新臺幣3億元或實收資本額20%以上。(無)
7. 與關係人進、銷貨之金額達新臺幣1億元或實收資本額20%以上。(附表五)
8. 應收關係人款項達新臺幣1億元或實收資本額20%以上。(附表六)

9. 從事衍生工具交易。(附註九)
10. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額。(附表九)
11. 被投資公司資訊。(附表七)

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額。(附表八)
2. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：
  - (1) 進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。  
(無)
  - (2) 銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。  
(無)
  - (3) 財產交易金額及其所產生之損益數額。(無)
  - (4) 票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。(無)
  - (5) 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。(無)
  - (6) 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。(無)

四七、部門資訊

(一) 部門收入與營運結果：

合併公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	部 門 收 入		部 門 損 益	
	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
化學工業部	\$ 2,345,225	\$ 3,383,111	(\$ 110,590)	\$ 256,455
化學纖維部	1,011,484	1,070,774	( 82,677)	( 14,221)
銀行部門	3,541,568	3,532,393	920,495	1,205,959
其他部門	655,146	448,396	( 92,373)	11,896
合 計	<u>\$ 7,553,423</u>	<u>\$ 8,434,674</u>	<u>\$ 634,855</u>	<u>\$ 1,460,089</u>

以上報導之收入係與外部客戶交易所產生。105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無任何部門間銷售。

部門利益係指各個部門所賺取之利潤，不包含採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額、租金收入、利息收入、處分不動產、廠房及設備損益、處分投資損益、兌換損益、金融商品評價損益、利息費用以及所得稅費用。此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

(二) 部門總資產

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
<u>部門資產</u>			
化學工業部	\$ 5,818,272	\$ 6,192,351	\$ 6,338,746
化學纖維部	1,971,095	1,997,605	2,083,101
營建部門	1,726,912	1,726,987	1,727,213
銀行部門	588,119,745	571,343,283	535,879,244
其他	<u>18,178,735</u>	<u>21,645,769</u>	<u>18,760,627</u>
部門資產總額	<u>\$615,814,759</u>	<u>\$602,905,995</u>	<u>\$564,788,931</u>

附表一 資金貸與他人：

單位：除另予註明者外，為新台幣千元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目 (註2)	是否為本期最高餘額 關係人 (註3)	期限 (註4)	本 期 發 行 額 (註5)	實際動支金額	利率 區間	資金 貸與 性質 (註6)	與 業 務 往 來 金 額 (註7)	業 務 往 來 金 額 之 原 因 (註8)	提 列 保 障 金 額 (註9)	擔 保 品 名 稱 及 價 值 (註10)	對 個 別 對 象 貸 出 金 額 (註11)	資 金 總 額 (註12)	註
1	台中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I)	其他應收款	是	\$ 24,404	\$ 23,762	\$ 23,762	2%	有短期融通資金之必要	\$ -	- 營業週轉	\$ -	-	\$ 1,874,889	\$ 1,874,889	以台中銀租賃事業股份有限公司期末淨值為限

註1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註2：帳列之應收關係企業款項、應收關係人款項、股東往來、預付款、暫付款...等項目，如屬資金貸與性質者均須填入此欄位。

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者，或屬有短期融通資金之必要者。

註5：資金貸與性質應填列屬業務往來者，應填列業務往來金額。業務往來金額係指貸出資金之公司與貸與對象最近一年度之業務往來金額。

註6：資金貸與性質應填列屬業務往來者，應填列業務往來之必要者，應具權說明對對象之原因及貸與對象之資金用途，例如：償還借款、購置設備、營業週轉...等。

註7：應填列公司依據公司開辦章程及背書保證處理程序，所訂定對個別對象貸出金額之限制及資金貸與總額，並於備註欄說明貸出金額及總額之計算方法。

註8：若公開發行公司依據公司開辦章程及背書保證處理程序，以反及應風險之調整，若公開發行公司依據章程第 14 條第 1 項將資金貸與總額，仍應詳述董事會議決通過之資金貸與總額，以揭示其承擔風險；惟嗣後資金償還，則應揭露其償還後餘額，以反及應風險之調整。若公開發行公司依據章程第 14 條第 2 項將資金貸與總額，雖尚未撥款，仍應詳述董事會議決通過之資金貸與總額，以揭示其承擔風險；惟嗣後資金償還，則應揭露其償還後餘額，惟考量仍可能再次撥款，故仍應以董事會通過之資金貸與總額作為公告申報之餘額，嗣後資金償還，則應詳述董事會議決通過之資金貸與總額，以揭示其承擔風險；惟嗣後資金償還，則應揭露其償還後餘額，惟考量仍可能再次撥款，故仍應以董事會通過之資金貸與總額作為公告申報之餘額。

附表二 為他人背書保證：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

編號	背書保證者名稱	被背書保證公司名稱	對象		對單一企業背書保證限額(註一)	本期最高背書保證額(註三)	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率%	背書最高限額(註二)	屬母子公司對背書保證(註四)	屬子公司對背書保證(註四)	屬對大陸地區背書保證(註四)
			關係	對象										
1	久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	格菱公司	385,882	15,000	15,000	-	-	1.94	771,764	-	-	-
2	中銀租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd. (B.V.I.)	中銀租賃事業公司	中銀租賃事業公司	11,249,336	3,311,754	2,285,000	208,057	-	121.87	18,748,893	-	-	-
2	中銀租賃事業公司	中銀租賃租賃(蘇州)有限公司	中銀租賃事業公司之子公司	中銀租賃事業公司	11,249,336	3,311,754	1,026,754	643,800	-	54.76	18,748,893	-	-	Y

註一：本公司「背書保證作業程序」規定，對單一企業背書保證以不超過本公司最近期財務報表淨值之50%為限；因業務往來關係從事背書保證者，背書保證金額不得逾最近1年度業務往來金額；台中銀租賃事業公司「背書保證作業程序」規定，對單一企業背書保證以不超過台中銀租賃事業公司最近期財務報表淨值之六倍為限。

註二：本公司及久津實業公司「背書保證作業程序」規定，對外背書保證總額以不超過本公司最近期財務報表淨值為限；台中銀租賃事業公司「背書保證作業程序」規定，對外背書保證總額以不超過台中銀租賃事業公司最近期財務報表淨值十倍為限。

註三：當年度背書保證他人之最高餘額。

註四：屬上市櫃母公司對子公司背書保證者、屬上市櫃母公司對上市櫃地區背書保證者始須填列Y。



附表三 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期股	帳面金額			備註
					數	帳面金額	持股比例%	
中國人造纖維公司	<u>國內上市(櫃)股票</u> 臺灣中小企業銀行公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	51,024	\$ 435,237	1	\$ 435,237	
	東聯化學公司	"	"	880	17,908	-	17,908	
	旭晶能源科技公司	"	"	3,450	5,072	1	5,072	
	第一金融控股公司	"	"	1,721	27,372	-	27,372	
	華南金融控股公司	中國人造纖維公司為其法人監察人	備供出售金融資產—非流動	49,414	790,618	-	790,618	
	和康生物科技公司	無	"	569	13,633	1	13,633	
	<u>國外上市(櫃)股票</u> Citigroup Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	41	55,093	-	55,093	
	<u>國內非上市(櫃)股票</u> 智微科技公司	無	備供出售金融資產—非流動	270	4,724	-	4,724	
	臺灣金醇洋酒公司	關係企業	以成本衡量之金融資產—非流動	1,900	-	10	-	
	臺灣絲織開發公司	中國人造纖維公司為其法人董事	"	11,542	51,239	20	51,239	
	國光石化科技公司	"	"	4,746	-	9	-	
	普訊創業投資公司	無	"	3,737	42,824	3	42,824	
	普實創業投資公司	"	"	2,706	21,782	2	21,782	
	名佳利金屬工業公司	"	"	7,193	24,960	3	24,960	
	臺灣證券交易所公司	"	"	1,172	24,272	-	24,272	
	永儲公司	"	"	373	2,018	-	2,018	
	中華貿易開發公司	"	"	756	-	1	-	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人關係	帳列	科目	期股	帳面金額		持股比例%	公允價值		備註
						數	\$		\$		
	嘉新食化公司	無	以成本衡 —非流動	金融資產	103	-	-	-	-		
	台東企業銀行公司	"	"	"	4,027	-	1	-	-		
	國外非上市(櫃)股票 香港三豐國際公司 受益憑證 德信萬瑞基金	關係企業	"	"	3,250	10,563	18	-	10,563		
	德信新興股票組合基金	德信證券投資信託公司 經理之基金	透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動		6,403	72,414	-	-	72,414		
	德信數位時代基金	"	"	"	4,531	43,585	-	-	43,585		
	德信大發基金	"	"	"	1,000	26,410	-	-	26,410		
	德信台灣主流中小基金	"	"	"	1,774	46,872	-	-	46,872		
	國內公司債	"	"	"	4,000	65,680	-	-	65,680		
	台中銀行公司金融債	中國人造纖維公司之子公司	備供出售金融資產—非 流動		40,000	40,000	-	-	40,000		
	國外公司債 德意志銀行主順位無擔 保債券	無	"	"	1,600	508,399	-	-	508,399		1,600 單位設 質
德興投資公司	國內上市(櫃)股票 中國人造纖維公司	德興投資公司之母公司	備供出售金融資產—流 動		9,381	76,458	-	-	76,458		
	國內非上市(櫃)股票 優你康光學公司 臺灣金醇洋酒公司	無 關係企業	"	"	1,926 2,000	25,615 -	- 10	- -	25,615 -		
	萬泰租賃公司	無	以成本衡 —非流動	金融資產	628	-	3	-	-		

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 目 類	期 股	末 備 註		
					數 額	帳 面 金 額	持 股 比 例 %
					公 允 價 值		
	受 益 憑 證						
	德 信 大 發 基 金	德 信 證 券 投 資 信 託 公 司 經 理 之 基 金	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	125	\$ 3,312	-	\$ 3,312
	德 信 萬 瑞 基 金	"	"	5,111	57,806	-	57,806
	德 信 台 灣 主 流 中 小 基 金	"	"	300	4,926	-	4,926
	德 信 數 位 時 代 基 金	"	"	180	4,754	-	4,754
	德 信 新 興 股 票 組 合 基 金	"	"	2,132	20,508	-	20,508
	德 信 中 國 精 選 成 長 基 金	"	"	806	7,385	-	7,385
	萬 保 貨 幣 市 場 基 金	無	"	14,385	170,272	-	170,272
磐 亞 公 司	國 內 上 市 ( 櫃 ) 股 票						
	中 國 人 造 纖 維 公 司	磐 亞 公 司 之 母 公 司	備 供 出 售 金 融 資 產 - 非 流 動	211,129	1,720,705	15	1,720,705
	元 晶 太 陽 能 科 技 公 司	無	"	2,310	34,881	1	34,881
	國 內 非 上 市 ( 櫃 ) 股 票						
	智 微 科 技 公 司	磐 亞 公 司 之 母 公 司	"	440	7,665	1	7,665
	臺 灣 證 券 交 易 所 公 司	無	以 成 本 衡 量 之 金 融 資 產 - 非 流 動	242	3,909	-	3,909
	中 纖 投 資 公 司	關 係 企 業	"	12,000	52,436	18	52,436
	國 光 石 化 科 技 公 司	中 國 人 造 纖 維 公 司 為 其 法 人 董 事	"	527	-	1	-
	中 興 紡 織 公 司	無	"	120	-	-	-
德 信 證 券 投 資 信 託 公 司	國 內 非 上 市 ( 櫃 ) 股 票						
	台 灣 期 貨 交 易 所 公 司	無	備 供 出 售 金 融 資 產 - 非 流 動	1,040	7,000	-	7,000

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	末 備 註	
							公 允 價 值	備 註
	受 益 證 德 信 萬 保 基 金	德 信 證 券 投 資 信 託 公 司 經 理 之 基 金	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 — 流 動	1,444	\$ 17,095	-	\$ 17,095	
	德 信 大 發 基 金	"	"	145	3,821	-	3,821	
	德 信 數 位 時 代 基 金	"	"	177	4,668	-	4,668	
	德 信 中 國 精 選 成 長 基 金	"	"	971	8,891	-	8,891	
	德 信 台 灣 主 流 中 小 基 金	"	"	237	3,893	-	3,893	
	德 信 新 興 股 票 組 合 基 金	"	"	965	9,282	-	9,282	
	華 頓 中 國 多 重 機 會 平 衡 基 金	"	"	768	7,856	-	7,856	
	富 邦 上 證 180 單 日 正 向 兩 倍 基 金	無	"	250	7,575	-	7,575	
	元 大 台 灣 50 單 日 反 向 一 倍 ETF	"	"	100	1,858	-	1,858	
	元 大 標 普 500 單 日 反 向 一 倍 ETF	"	"	100	1,958	-	1,958	
久 津 實 業 公 司	國 內 上 市 ( 櫃 ) 股 票 臺 灣 中 小 企 業 銀 行 公 司	無	備 供 出 售 金 融 資 產 — 非 流 動	858	7,322	-	7,322	
	台 中 銀 行 公 司	中 國 人 造 纖 維 公 司 之 子 公 司	"	5,517	52,083	-	52,083	
	中 國 人 造 纖 維 公 司	久 津 實 業 公 司 之 最 終 母 公 司	"	39,500	321,925	3	321,925	
	國 內 非 上 市 ( 櫃 ) 股 票 德 信 綜 合 證 券 公 司	無	以 成 本 衡 量 之 金 融 資 產 — 非 流 動	6,108	57,966	4	57,966	
	博 達 科 技 公 司	"	"	1,219	-	-	-	
	飛 寶 動 能 公 司	"	"	225	-	-	-	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 目 錄	期 股			末 備		註
				數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	公 允 價 值	備 註	
	受 益 憑 證 永 豐 500 基 金	無	備 供 出 售 金 融 資 產 — 非 流 動	150	\$ 1,500	-	\$ 1,500		
	國 內 公 司 債 台 中 銀 行 公 司 金 融 債	中 國 人 造 織 維 公 司 之 子 公 司	"	400,000	400,000	-	400,000		
格 菱 公 司	國 外 非 上 市 ( 櫃 ) 股 票 波 蜜 國 際 公 司	聯 屬 公 司	以 成 本 衡 量 之 金 融 資 產 — 非 流 動	2,650	52,306	13	52,306		
久 暢 公 司	國 內 上 市 ( 櫃 ) 股 票 台 中 銀 行 公 司	中 國 人 造 織 維 公 司 之 子 公 司	備 供 出 售 金 融 資 產 — 非 流 動	11,020	104,033	-	104,033		
	中 國 人 造 織 維 公 司	久 津 實 業 公 司 之 最 終 母 公 司	"	7,765	63,285	-	63,285		
	國 內 非 上 市 ( 櫃 ) 股 票 新 東 陽 公 司	無	以 成 本 衡 量 之 金 融 資 產 — 非 流 動	64	691	-	691		
	久 津 實 業 公 司	對 久 暢 公 司 採 權 益 法 評 價 之 投 資 公 司	"	374	2,603	-	2,603		

註：台中銀行公司及其子公司因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表四 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：

單位：新台幣仟元／仟單位

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出		期末	
					數量	金額	數量	金額	數量	金額	數量	金額
久津實業公司	中國人造紙維公司	備供出售金融資產	臺灣金醇洋酒公司	實質關係人	-	\$ -	39,500	\$ 321,037 (註一) 888 (註二)	-	\$ -	-	\$ -
												39,500
												\$ 321,925

註一：本期增加係久津實業公司以鉅額配對交易方式向臺灣金醇洋酒公司取得中國人造紙維公司股票，新增投資 39,500 仟股，投資成本為交易金額 320,740 仟元及手續費 297 仟元。

註二：本期增加係期末依市價評估之未實現評價利益。

附表五 與關係人進、銷貨之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形		交易條件與一般交易不同原因		應收(付)票據、帳款		備註
			進(銷)貨金額	佔總進(銷)貨之比率%	授信期間	單價	授信期間	應收(付)票據、帳款之比率%	
中國人造纖維公司	南中石化工業公司	中國人造纖維公司採權益法評價之被投資公司之子公司	進貨 \$ 971,745	31	30~60 天	無重大差異	一般交易為 60 天~180 天	(\$ 351,014)	中國人造纖維公司
中國人造纖維公司	磐亞公司	中國人造纖維公司之子公司	銷貨 ( 211,473)	( 7)	30~60 天	"	"	194,745	中國人造纖維公司
磐亞公司	中國人造纖維公司	磐亞公司之母公司	進貨 211,473	53	30~60 天	"	"	( 194,745)	磐亞公司
久津實業公司	格菱公司	久津實業公司之子公司	銷貨 ( 218,091)	( 49)	月結 120 天後付款	-	-	345,712	久津實業公司
格菱公司	久津實業公司	格菱公司之母公司	進貨 218,091	84	月結 120 天後付款	-	-	( 345,712)	格菱公司

附表六 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

帳列應收公司之	交易對象	關係人	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期逾金	應收關係人款項		應收關係人款項收回金額	呆帳列帳金額	抵備金
						處	方式			
中國人造纖維公司	磐亞公司	中國人造纖維公司之子公司	\$ 194,745	4.78	\$	-	-	\$ 55,796	\$	-
中國人造纖維公司	臺灣綠醇公司	中國人造纖維公司之子公司	158,756	0.03	-	-	-	-	-	-
久津實業公司	格菱公司	久津實業之子公司	345,712	2.47	-	-	-	126,796	-	-



附表七 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：除另予註明者外，為新台幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原本期	買上期	賣上期	額未股	期	本數比	率	%	持帳面金額	有被投資公司本期(損)益	本期認列之備	註
中國人造紙公司	中銀銀行公司	台北市	銀行業	\$ 6,026,729	\$ 6,026,729	\$ 6,026,729	6,026,729	710,859	22	22		\$ 9,155,059	\$ 789,771	\$ 176,356	170,000 仟股投資
	磐亞公司	台北市	石化業	968,472	968,472	968,472	968,472	95,325	45	45		776,299	47,642	21,339	25,339
	南中石化工業公司	臺南市	石化業	1,000,002	1,000,002	1,000,002	1,000,002	100,000	50	50		1,190,842	51,366	25,683	10,000 仟股投資
	德興投資公司	台北市	一般投資業	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	100,000	100	100		925,048	1,954	1,954	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	6,295	6,295	6,295	6,295	922	3	3		10,330	5,024	148	
	臺灣旗幟公司	台北市	石化業	1,752,732	1,752,732	1,752,732	1,752,732	175,273	50	50		225,802	112,874	56,437	
	久津實業公司	新北市	製造及買賣業	176,430	176,430	176,430	176,430	25,652	48	48		177,641	40,104	18,488	
	瑞泰投資公司	台北市	一般投資業	25,000	25,000	25,000	25,000	2,500	100	100		23,913	-	108	
	蔗蜜坊公司	台北市	化粧品及清潔用品製造業	14,500	14,500	14,500	14,500	1,450	50	50		13,475	687	343	
磐亞公司	中商華銀行公司	中市	銀行業	1,281,391	1,281,391	1,281,391	1,281,391	184,361	6	6		2,366,507	789,771	45,728	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	15,738	15,738	15,738	15,738	979	3	3		10,995	5,024	158	
	蔗蜜坊公司	台北市	清潔用品製造業	14,500	14,500	14,500	14,500	1,450	50	50		13,475	687	343	
台中銀行公司	台中租賃實業公司	台中市	租賃業	1,800,000	1,800,000	1,800,000	1,800,000	180,000	100	100		1,874,889	19,372	19,372	
	中銀保險經紀人公司	中市	保險經紀人業	6,000	6,000	6,000	6,000	50,000	100	100		886,498	30,963	30,963	
	中商銀綜合證券公司	中市	證券業	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000	150,000	100	100		1,431,610	6,289	6,289	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	120,000	120,000	120,000	120,000	12,000	38	38		134,680	5,024	1,932	
台中租賃實業公司	TCCBL Co., Ltd.	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	893,373	893,373	893,373	893,373	30,000	100	100		905,585	19,895	19,895	
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃(蘇州)公司	蘇州	融資租賃業務	893,373	893,373	893,373	893,373	-	100	100		864,573	22,157	22,157	
德興投資公司	台中銀行公司	中市	銀行業	85,988	85,988	85,988	85,988	9,847	-	-		131,194	789,771	2,448	
	磐亞公司	台北市	石化業	150,612	150,612	150,612	150,612	10,067	5	5		162,938	47,642	2,253	
	德信證券投資信託公司	台北市	證券投資信託業	9,900	9,900	9,900	9,900	576	2	2		6,478	5,024	93	
	久賜公司	台北市	飲料銷售及倉儲配送	44,000	44,000	44,000	44,000	4,000	15	15		25,243	37	5	
	久津實業公司	新北市	製造及買賣業	10,243	10,243	10,243	10,243	1,224	2	2		18,985	40,104	987	
	翔豐開發公司	台北市	一般投資業	191,000	191,000	191,000	191,000	19,100	100	100		181,716	500	500	
	維納康公司	台北市	零售業	5,000	5,000	5,000	5,000	300	30	30		4,586	2,090	627	
	IOLITE INVESTMENT Ltd.	薩摩亞	一般投資業	9,797	9,797	9,797	-	30	100	100		6,032	3,823	3,823	
IOLITE INVESTMENT Ltd.	漢諾實(香港)公司	香港	一般投資業	9,797	9,797	9,797	-	9,797	100	100		6,032	3,823	3,823	
漢諾實(香港)公司	漢諾實(河北)公司	河北省	製造及買賣業	9,797	9,797	9,797	-	9,797	100	100		6,032	3,823	3,823	
翔豐開發公司	透明實業公司	台北市	不動產買賣業及不動產租賃業	158,900	158,900	158,900	158,900	15,890	100	100		149,921	494	494	
透明實業公司	金邦格興業公司	台北市	不動產買賣業及不動產租賃業	147,000	147,000	147,000	147,000	-	99	99		139,523	493	488	
久津實業公司	格壹公司	中市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	233,348	233,348	233,348	233,348	17,508	90	90		108,827	14,981	13,451	
	久賜公司	中市	飲料銷售及倉儲配送	307,977	307,977	307,977	307,977	13,054	48	48		82,391	37	17	
	磐亞投資公司	台北市	一般投資業	897	897	897	897	100	100	100		14,016	6	6	
	磐豐實業公司(原磐豐投資公司)	台北市	餐館業	9,897	9,897	9,897	9,897	1,000	100	100		873	464	464	
格壹公司	久賜公司	中市	飲料銷售及倉儲配送	1,470	1,470	1,470	1,470	51	-	-		328	37	-	
久賜公司	格壹公司	台北市	食品製造、飲料銷售及倉儲配送	11,223	11,223	11,223	11,223	1,127	6	6		3,574	14,981	865	

附表八 大陸投資資訊：

單位：除另予註明者外，為新台幣千元及外幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期末自積累金額	本期匯出或收回投資金額		本期末自積累金額	被投資公司損益	本公司直接或間接持股比例	本期認損益	期末帳面價值	截至已匯回投資	止期之收益
					匯出	匯入							
上海波蜜食品公司	罐裝果汁及飲料之代工及產銷	\$ 643,800 (美元 20,000)	透過第三地區投資設立公司再投資	\$ 638,972 (美元 19,850)	\$ -	\$ -	\$ 638,972 (美元 19,850)	\$ 6,678 (美元 201)	6% (註一)	- (成本法)	\$ 52,306	\$ -	-
上海久津公司	數據機、個人電腦、電腦機殼及其相關金屬沖壓片、介面卡、主機板及光纖系統用器具之製造加工銷售	32,222 (美元 1,001)	"	14,486 (美元 450)	-	-	14,486 (美元 450)	-	49% (註二)	-	-	-	-
漢諾實(河北)公司	製造及買賣業	9,797 (人民幣 1,977)	"	-	9,797 (人民幣 1,977)	-	9,797 (人民幣 1,977)	3,823 (人民幣 760)	100%	3,823 (人民幣 760)	6,032 (人民幣 1,217)	-	-
台中銀融租賃公司	融資租賃業務	893,373 (人民幣 186,329)	"	893,373 (人民幣 186,329)	-	-	893,373 (人民幣 186,329)	22,157 (人民幣 4,389)	29%	6,425 (人民幣 1,272)	250,715 (人民幣 50,415)	-	-

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部審核會核准投資金額	依經濟部審核會規定赴大陸地區投資限額 (註四)
\$ 1,556,628 (美元 320,300 及人民幣 186,329)	\$ 1,933,051 (美元 12,020,300 及人民幣 186,329)	\$ 2,143,021

註一：係久津實業公司及格菱公司透過波蜜國際公司再投資之投資方式計算之綜合持股比例。

註二：係久津實業公司及久暢公司透過第三地區投資設立公司再投資之投資方式計算之綜合持股比例。

註三：除台中銀融租賃公司係依經濟部計師核閱之財務報表認列投資損益外，餘皆未經會計師核閱財務報表認列投資損益。

註四：依據經濟部投資審議會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，由申請公司一久津實業公司、總興實業公司及台中銀融實業公司依規定計算之限額。

註五：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新台幣 (USD1=NT\$ 32.19, USD1=NT\$ 33.14, CNY1=NT 4.97, CNY1= 5.05)。

附表九 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人 名稱	交易對象	與交易人之關係 (註二)	交易		往來		來		情形 或收率 (註四)
				科目	金額 (註三)	交易 金額 (註三)	交易 條件 (註四)			
0	105年1月1日至3月31日									
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	銷貨收入	\$ 211,473	與一般客戶	無重大差異		3%	
0	中國人造纖維公司	磐亞公司	1	應收帳款	194,745	與一般客戶	無重大差異		-	
0	中國人造纖維公司	台中國銀行公司	1	現金及約當現金	25,661	與一般客戶	無重大差異		-	
2	台中國銀行公司	德信證券投資信託公司	3	存款及匯款	140,350	與一般客戶	無重大差異		-	
2	台中國銀行公司	台中國保經公司	3	存款及匯款	1,035,776	與一般客戶	無重大差異		-	
2	台中國銀行公司	台中國保經公司	3	手續費收入	50,001	與一般客戶	無重大差異		1%	
2	台中國銀行公司	台中國保經公司	3	應收款項	16,667	與一般客戶	無重大差異		-	
2	台中國銀行公司	台中國保經公司	3	存款及匯款	267,587	與一般客戶	無重大差異		-	
2	台中國銀行公司	台中國租賃事業公司	3	存款及匯款	119,265	與一般客戶	無重大差異		-	
3	久津實業公司	台中國證券公司	3	銷貨收入	218,091	與一般客戶	無重大差異		3%	
3	久津實業公司	格菱公司	3	應收帳款	345,712	與一般客戶	無重大差異		-	
3	久津實業公司	格菱公司	3	其他收入	24,454	與一般客戶	無重大差異		-	
3	久津實業公司	格菱公司	3	其他應收款	32,046	與一般客戶	無重大差異		-	
4	台中國租賃事業公司	TCCBL Co., Ltd.	3	應收款項	28,219	與一般客戶	無重大差異		-	

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母子公司對子公司。

2. 子公司對子公司。

3. 子公司對子公司。

註三：已於合併時沖銷。

註四：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以

期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註五：重大交易關係指交易金額達 10,000 仟元以上以揭露。